

No. 10 Received on 2 6 26

*Macmillan*

Huzar Deputy Collector,  
Surat.

નાગરિક સહકારી બેન્કો.

Reg No 329

ધી બોમ્બે સેન્ટ્રલ કો-ઓપરેટીવ ઈન્સ્ટીટ્યુટની  
ગુજરાત વિભાગી શાખાની સહકારી  
સાહિત્ય કમિટીની સૂચનાથી  
તૈયાર કરવામાં આવ્યું છે.

I  
926

—7-6-1926

લેખક તથા પ્રકાશક:

વંદ્રાવન છોટાલાલ જાદવ, બી. એ.

મેનેજિંગ ડિરેક્ટર

સુરત પીપલ્સ કો-ઓપરેટીવ બેન્ક લીમ

પ્રથમ આવૃત્તિ પ્રત ૧૦૦૦

આ પુસ્તક સુરત કો-ઓપરેટીવ પ્રિન્ટિંગ પ્રેસ લીમમાં  
બે. હજીયુ. સહીએ છાપ્યું.

કિંમત ચાર આના

સુરત:

ઈ. સ. ૧૯૨૬

[ વી. સં. ૧૯૨૨.

# ફીનાન્સીંગ તથા એકાઉન્ટીંગ એજન્સી.

કચ્છપીઠ ભવન સુરત.

પ્રેમચંદ્ર.

વી. સી. બલ્લ. બી. એ.

આ સંસ્થામાં નીચે પ્રમાણે કામકાજ થાય છે :—

**ચાલુ ખાતાં :—**સારા ઘરોડાના ચાલુખાતાં ખોલવામાં આવે છે, અને રોજની જમા બાકી પર દર વર્ષે દર સેક્ટરે ત્રણ ટકા લેખે વ્યાજ આપવામાં આવે છે.

**કમિશનનું કામ :—**સારાં ઘરોડા માટે મુંબઈ અને સરકારી કાગળો તથા કલકત્તાની કંપનિઓના શેરો. ખરીદવાનું તથા વેચી આપવાનું કામ કરવામાં આવે છે; તથા ડીવીડંડ ઘટવામાં આવે છે, અને સરકારી કાગળો વગેરેનું વ્યાજ ઉઘરાવી આપવામાં આવે છે. ઘરોડાના શેરો કમિશન લઈ ચઢાવી આપવા માટે મોકલી આપવાનું કામ પણ થાય છે.

**ધાપણો મૂકવાનું કામ :—**ઘરોડાના નાણાં તેમની મરજી પ્રમાણે ધાપણો તરીકે મીલો. બેન્કો તથા બીજી કંપનિઓમાં મૂકાવી આપવાનું કામ પણ કરવામાં આવે છે.

**નાણાંની ધીરધાર :—**ઘરોડાને ચાલુ ખાતા પર ટુંક વખતને માટે સારી વ્યાજ આપતી સીક્યુરીટીની બીનબીનગીરી પર નાણાં ધીરવામાં આવે છે.

વધુ વિગત માટે નીચે સહી કરનારને મળો.

**વિમાનું કામ :—**જાહેશીના તથા જાગના વીમા ઉતરાવી આપવાનું કામ લેવામાં આવે છે.

મોરબી. સી. બલ્લ.

ગુજરાત વિદ્યાપીઠ ગ્રંથાલય .

[ ગુજરાતી કૉપીરાઈટ વિભાગ ]

અનુક્રમાંક ૧૨૮૧૮ વર્ગીક . . .

પુસ્તકનું નામ નાગરિક ૨-૧૨૩૧વી બેન્ક

વિષય ૨૪૨૫૬૨ .

## પ્રસ્તાવના.

આવા નાના સરખાં પુસ્તકને પ્રસ્તાવના ન હોય; તો પણ આ પુસ્તક લખવાનો વિચાર કેમ સ્ફુર્તો તે સંબંધે કંઈ ઉલ્લેખ હોવાની જરૂર છે, તેથી પ્રસ્તાવના રૂપે તે જણાવું છું. ગુજરાતી ભાષામાં બેન્કીંગ અને બાંસ કરીને કો-ઓપરેટીવ બેન્કીંગ સંબંધે જ્ઞાન મેળવવા માટે એક પણ પુસ્તક નથી. ઇંગ્રેજી ભાષાનું જ્ઞાન ધરાવનાર માણસો બેન્કીંગના વિષય પર તે ભાષામાં ઘણા પુસ્તકો છે તેમાંથી ઉપયોગી વ્યવહારુ જ્ઞાન મેળવી શકે છે; પણ જેને ઇંગ્રેજી ભાષાનું જ્ઞાન નથી તેને આ જ્ઞાન મેળવવા માટે કોઈ પુસ્તકની મદદ મળી શકે તેમ નથી. આ જરૂરીઆત થોડું અંશે પૂરી પાડવાનો આ નાનકડું પુસ્તક બહાર પાડવાનો હેતુ છે.

આ ઉપરાંત મુંબઈ સેન્ટ્રલ કોઓપરેટીવ ઇન્સ્ટીટ્યુટની વિભાગી તથા જીલ્લા શાખાઓ તરફથી શિક્ષણ વર્ગો દર વર્ષે રાખવામાં આવે છે, અને તેમાં શિક્ષણ લેનાર વિદ્યાર્થીઓને “અર્બન બેન્કીંગ” નાગરીક શરૂઆતી વહિવટ એ વિષય પર પાઠ્ય પુસ્તક હોય તો અભ્યાસ કરવામાં વધારે સવડ પડે એવું અનુભવ પરથી માલમ પડ્યું છે, અને તેથી આ પુસ્તક લખવાની પ્રેરણા થઈ છે.

જર્મની અને ઇટાલીમાં “અર્બન પીપલ્સ બેન્કો” જે જે ધોરણ પર કામ કરી રહી છે તે ધ્યાનમાં રાખી, તે ધોરણમાં આપણા દેશમાં ફેરફાર કરવા જરૂરના લાગ્યા ત્યાં ફેરફાર કરી મેં ઇ. સ. ૧૯૨૨માં સુરત પીપલ્સ કોઓપરેટીવ બેન્ક લીમીટેડ નામના આશ્રિત માટે મોકલી અને તે બેન્કને વહિવટ કરતી વખતે જે ધોરણો અને રીતો કામ કરવા માટે જરૂરના લાગ્યા તે તે ધોરણો તથા રીતો વિષે આ પુસ્તકમાં સમજાવી આપી છે એટલે આ પુસ્તકમાં બેન્ક ચલાવવાનો જે અનુભવ મળ્યો છે તેનો પણ લાભ આપી શકાયો છે.

હિંદુસ્થાનમાં બેન્કીંગ માટે હાલના જમાનાને અનુસરતી સગવડોની ઘણી ખોટ છે, એ વાત ઘણી વખતે વાંચેલી અને મેં સહકારી હિલચાલમાં રમ લેવા માંડ્યો ત્યારથી આ ઇલાકાના આગલા રજીસ્ટ્રાર મિ. ઓટો રોથફેલ્ડે પોતાના સરકયુલરોમાં આ બાબત પર ઘણી અસરકારક ભાષામાં ઉલ્લેખ કર્યો હતો તે ઉપરથી આ દિશામાં કામ કરવા હું પ્રેરાયો હતો. હિંદુસ્થાનમાં બેન્કો હોવાની ઘણી જરૂર છે એ વાત તો દેખીતીજ હતી, પણ બેઈન્ટ સ્ટોક બેન્કો વધારવા પર વધુ લક્ષ અપાવું બેઈએ-કે કોઓપરેટીવ બેન્ક વધારવા પર વધુ લક્ષ અપાવું બેઈએ તે બાબતનો નિર્ણય કરવાનો હતો. આ બાબત સંબંધે મારા વિચારો આ પુસ્તકના પહેલા પ્રકરણમાં મેં જણાવ્યા છે એટલે તે વિષે અહીં ફરીથી ઉલ્લેખ કરતો નથી, પણ આ વિચારોને પરીણામે કોઓપરેટીવ બેન્કોથીજ આ દેશને વધારે લાભ થશે એ નિર્ણય પર હું આવ્યો, અને આ વિચારોને અમલમાં મૂકવાને સુરતમાં સુરત શહેરના લોકો માટે સુરત પીપલ્સ કોઓપરેટીવ બેન્ક લીમીટેડ ની સ્થાપના કરી.

જર્મની અને ઇટાલી દેશોમાં અર્બન પીપલ્સ બેન્કો ચાલે છે તેની કામ કરવાની પદ્ધતિ ધ્યાનમાં લઈ તેમાં બેઈતા સુધારા વધારા કરી પેટા નિયમોનો એક ખરડો તૈયાર કરી, ઉત્તર વિભાગના આ. રજીસ્ટ્રાર મી. ડી. એ. શાહને તે બતાવ્યો; અને તેમની કિંમતી સલાહનો લાભ લઈ, તેમાં ઘટતા સુધારા વધારા કરી આ બેન્ક નોંધાવવા માટે ગઈ. રજીસ્ટ્રાર સાહેબ પર કાગળો મોકલ્યા તે વખતે મી. જી. એ. મદન રજીસ્ટ્રાર તરીકે કામ કરતા હતા; અને બે કે મેં તૈયાર કરેલા પેટા-નિયમો ખાતાના મોડેલ નિયમો કરતાં ઘણી રીતે જૂઠા અને વિશાળ સત્તા આપનારા હતા તો પણ તેઓ સુરત આવ્યા ત્યારે મારી સહાયે પેટા નિયમોની ઠરેક કલમ સંબંધે વિવેચન કરી અમારા તૈયાર કરેલા નિયમો તેમજ સ્વીકાર્યા, અને ત્યાર પછી જ્યાં જ્યાં અર્બન બેન્ક કાઢવામાં આવે છે, ત્યાં ત્યાં આ

નિયમોની માંગણી થાય છે અને તે ધોરણે નવી અર્જન બેન્કો રજીસ્ટર થાય છે.

આ પ્રમાણે, “અર્જન કોઓપરેટીવ બેન્ક” કાઢવાની પ્રેરણા કરવા માટે મી. રોથડેડનો મારે આભાર માનવો જોઈએ--પેટા નિયમો તૈયાર કરવામાં અને ખાતાના મોડેલ બાયલોઝ કરતાં વધારે વિશાળ સત્તા આપનાર પેટા-નિયમો માટે પોતા તરફથી જલામણ કરવા માટે ઉત્તર વિભાગના ઉત્સાહી આ. રજીસ્ટ્રાર મી. ડી. એ. શાહનો આભાર માનવો જોઈએ, અને છેવટે હાલના રજીસ્ટ્રાર સાહેબ મી. જે. એ. મદન-જેઓએ પોતાના એકર્ટીંગ હોદ્દા દરમિયાન આ પેટા નિયમો કબુલ રાખી, અમોને કામ કરવામાં ઉત્તેજન આપ્યું તે બદલ તેમનો પણ ઉપકાર માનવો જોઈએ. આ ત્રણ ગૃહસ્થોએ આપેલી મદદ માટે તેમનો ઉપકાર માનું. છું; અને તે ત્રણે સાહેબોએ જે જે સવડતાઓ વખતો વખત આપી છે તેને લઈને “અર્જન બેન્કીંગ” પરત્વે મારે ઉત્સાહ વધારે જગૃત થયો છે.

જો આ પુસ્તક વાંચવાથી આ દેશમાં “અર્જન બેન્કીંગ” ખીલવવા તરફ લોકોનો ઉત્સાહ જગૃત થશે ; અગર-અર્જન બેન્કોનો વહિવટ કરવામાં આ પુસ્તક થોડી ઘણી પણ સલાહ આપશે, તો મારી મહેનત સફળ થઈ સમજીશ. આ દેશનું બેન્કીંગ ખીલવવામાં ઈશ્વર અમોને પૂરેપૂરી મદદ આપે એટલું ઈચ્છી આ નાનકડી ઉપોદ્ધાત બંધ કરું છું.

કુમસ

તા. ૧લી મે ૧૯૨૬.)

વંદ્રાવન છોટાલાલ જાદવ.

# શહેરો માટે સહકારી બેન્કો.

પ્રકરણ ૧લું.

ગુજરાત વિધાપીઠ ગ્રંથાલય  
અમદાવાદ  
ગુજરાતી કૉપીરાઈટ-સંગ્રહ

કો-ઓપરેટીવ બેન્કોની જરૂરિયાત તથા ઉપયોગીતા.

કોઈપણ દેશના વ્યાપાર તથા ઉદ્યોગની ખીલવણી કરવામાં નાણાંની સગવડ ઘણી ઉપયોગની છે. જેટલે દરજ્જે ઓછા વ્યાજના દરે વ્યાપાર અને ઉદ્યોગને વેપારધંધાની ખીલવણી માટે નાણાંની મેળવી શકાય તેટલે દરજ્જે તે ફળદાયી થાય. નાણાંની ધીરધાર કરનારી સારી સંસ્થાઓના અભાવે હિન્દુસ્થાનના વ્યાપાર ધંધો બરાબર ખીલવી શકાતો નથી, અને ખેડુતો, કારીગરો તથા વેપારીઓને પૂરતો લાભ મળતો નથી, એટલુંજ નહિ પણ તેઓની મહેનતનો લાભ નાણાંની સગવડવાળી પરદેશી પેઢીઓ મેળવી જાય છે.

આ સ્થિતિ સુધારવાને હિન્દુસ્થાનના દરેકે દરેક તાલુકાના મુખ્ય શહેરમાં એકેક બેન્ક હોવાની જરૂર છે. આવી બેન્કો ચલાવવામાં; તેમને સારા પાયા પર લાવવામાં અને તેમની મદદથી વ્યાપાર તથા ધંધો ખીલવવામાં મદદ કરનાર દેશ હિતચિંતકોની આપણને ઘણી જરૂર છે. આ કાર્યમાં મદદ કરવામાં મોટા આત્મલોગની જરૂર નથી. ઘણા માણસોથી બની શકે એવું આ કાર્ય છે. જે ગૃહસ્થો દેશસેવામાં 'પોતાનું' સર્વસ્વ અર્પણ કરી દેશના સૈનિક તરીકે બહાર પડી શકે તેમ નહિ હોય—જેઓને પોતાનો ધંધો રોજગાર ચાલુ રાખી, પોતાનો અવકાશનો વખત દેશસેવામાં ગાળવો હોય તેવા ગૃહસ્થોને આવા

કાર્યમાં રસ લેતા કરવા—તેમને આવાં કામ સોંપવા—અને તે રસ્તે જની શકે તેટલી આપણા દેશની આર્થિક સ્થિતિ સુધારવા પ્રયત્ન કરવો એ કાંઈ દેશની નાની સુની સેવા નથી. જ્યારે કેટલાક સ્વદેશપ્રેમી પુરુષો રાજદ્વારી વિષયમાં આગળ પડતો ભાગ લઈ પોતાની બુદ્ધિ, ઇચ્છા તથા અનુકૂળતાને અનુસરીને દેશની સેવા કરી રહ્યા છે, ત્યારે અન્ય ભાઈઓ આપણા દેશની આર્થિક સ્થિતિ સુધારવાને એકત્ર થઈ અને એક સંપ કરી તે રસ્તે દેશની ઉન્નતિ કરવામાં પોતાનું લક્ષ આપે એ ઘણું ઇચ્છવા યોગ્ય છે. આ કાર્યમાં પણ ઘણી ઉત્સાહી વ્યક્તિઓની મદદની જરૂર છે, અને જેટલા પ્રમાણમાં આપણે આ ઉચ્ચ લાવનાવાળા સંચાલકો મેળવી શકીએ તેટલા પ્રમાણમાં આપણને ફત્તેહ મળી શકે.

આર્થિક દૃષ્ટિએ જોતાં હિન્દુસ્થાનમાં જેતી, વ્યાપાર તથા ધંધાને માટે નાણાંની સગવડતાની ખામી હોવાથી આપણો દેશ આગળ વધી શકતો નથી. કયા વેપાર અગર નાણાં જમા મૂકવા માટે સદ્ધર સંસ્થાઓની પડતી ખોટ. આગળ વધી શકતો નથી. કયા વેપાર અગર ધંધાને મદદ કરવા માટે નાણાં ખીરવાથી તે સલામત રહેશે, એ સંબંધે ઘણા લોકોને ખાત્રી નહિ હોવાથી, તેઓ નાણાં કયાં તેા ઘરમાંજ રાખી મૂકે છે; અગર તેા ખીજ કોઈ પણ જમીનગીરીને અભાવે સરકારી લોનમાંજ રોકે છે અથવા તેા ઇલાકાના મુખ્ય શહેરમાં ચાલતી મોટી બેન્કો તથા કંપનિઓમાં રોકે છે. પરિણામ એ આવે છે કે દેશનાં નાનાં શહેરો અગર કસ્બાઓ જ્યાંનેા વેપાર નાણાંની મદદને અભાવે પડી ભાંગે છે, અને ખીલવી શકતો નથી, ત્યાં તેા નાણાંનું દુઃખ જેવું ને તેવુંજ રહે છે, માટે આપણા દેશની આર્થિક ઉન્નતિ કરવામાં પહેલું પગથીયું એ છે કે નાણાંની મદદ આપનારી સંસ્થાઓ (Banks) જેમ અને તેમ જલદીથી આપણા દેશમાં ચોજવી તથા ખીલવવી જોઈએ.



જે જાતની બેન્કો ચલાવવાનું અહિં લખાય છે, તે પરસ્પર સહાય અને સ્વાશ્રયના ધોરણ પર રચાયેલી કે-ઑપરેટીવ બેન્કોના સંબંધમાં છે. હિન્દુસ્થાનના હાલના સંજોગો-ઑપરેટીવ બેન્કોમાં દરેકે દરેક ગામમાં અને ખાસ કરીને માટે સ્થાન. તાલુકાના મુખ્ય ગામમાં અને ઘણે ભાગે જીલ્લાના મુખ્ય શહેરોમાં સહકારી ધોરણ પર ચાલતી બેન્કોજ ફેલ્ડમંદ થઈ શકે એમ અમારું માનવું છે.

શેરનું ભંડોળ પૂરું પાડનારા માણસોના (શેર હોલ્ડરોના) લાભ માટે, જાહેર પ્રજા સાથે વહિવટ કરી જેમ અને તેમ વધારે નફો મેળવી, શેર હોલ્ડરોને પોતા રોકેલી સહકારી બેન્ક અને મુડીના પ્રમાણમાં નફો વહેંચી આપવા માટે જોઈએ સ્ટોક બેન્કો કાઢવામાં આવે છે, ત્યારે જેઓને નાણાંની જરૂર હોય, અગર જેઓને પોતાનાં નાણાં સહીસલામત રીતે અને વ્યાજબી દરે રોકવાં હોય, તેવાઓને એકત્ર કરી મુડી રોકનારને ઠરાવેલી હદ કરતાં વધારે નફો ન મળે તે ધોરણે સહકારી બેન્કો જોડવામાં આવે છે. આવી બેન્કોમાં શેરના ભંડોળમાં નાણાં રોકનાર માણસને પોતાનાં રોકેલાં નાણાંનો વ્યાજબી દર આપ્યા પછી જે નફો રહે છે, તે નફાનો અમુક ભાગ નાણાં વ્યાજે લઈને અગર બાર મહિનાની થાપણ બેન્કમાં જમા મૂકીને જે જે સલાસદો બેન્ક સાથે વહિવટ કરે છે, તેઓને ઠરાવ્યા પ્રમાણે વહેંચી આપવામાં આવે છે. જોઈએ સ્ટોક બેન્કોમાં રોકેલી મુડીના પ્રમાણમાં મત આપી શકાય છે, ત્યારે આ બેન્કોનો વહિવટ બેન્કના બધા સલાસદોની મરજી ઉપર મૂકવામાં આવે છે. વધારે શેર ધરાવનારા માણસોને વધારે મત હોતા નથી, અને તેથી વધારે મુડીવાળા પોતાના હાથમાં વહિવટ રાખી એક હથથુ કારભાર કરી શકતા નથી, પણ સહકારી બેન્કમાં દરેક સલાસદને એકજ મત હોય છે. જેઓ બેન્ક સાથે કામકાજ કરે છે તેઓજ

બેન્ક ચલાવવામાં ભાગ લે છે, અને તેથી જેઓને બેન્કની જરૂર છે, તેઓના લાભ માટેજ આવી બેન્કો ચલાવવામાં આવે છે. મુડીવાળા માણસો કરતાં બુદ્ધિશાળી, પ્રમાણિક અને સમાનતા રાખવાની વૃત્તિવાળાં માણસોને બેન્કનો વહિવટ કરવા દેવામાં આવે છે. આવી બેન્કોએ પોતાનો વહિવટ ચલાવવા માટે જે નિયમો ઘડ્યા હોય છે. તે નિયમો પ્રમાણે કામ થાય છે કે નહિ, તેની જુદા જુદા માણસો તપાસ રાખે છે, અને તે ઉપરાંત વર્ષમાં એક વખત સરકારના નીમેલા ઑડીટર હિસાબ નિષ્પક્ષપાતપણે તપાસે છે.

**સહકારી બેન્કોને** આ બેન્કો જરાજર ખીલી શકે તે માટે **આપેલી સગવડ.** સરકારે નીચેની સગવડો આપી છે :—

૧. આવી બેન્કોને રજિસ્ટર કરાવવા માટે નોંધણીની ફી આપવી પડતી નથી.
૨. આવી બેન્કોના સેમોરેન્ડમ અને આર્ટીકલ્સ ઓફ એસોસીએશન (પેટા કાયદાઓ) ઘડવા માટે ખર્ચ કરવો પડતો નથી ; પણ એક નમુનાના પેટા નિયમો ઘડી રાખ્યા હોય છે, તેને ધોરણે અમુક મરજિઆત ફેરફાર સાથે પેટા નિયમો તૈયાર કરવામાં આવે છે.
૩. આવી બેન્કોને પોતાની કમાણી ઉપર સરકારને આવક વેરો આપવો પડતો નથી.
૪. બેન્કના સલાસદો સેવિંગ ખાતામાંથી તેમજ ચાલુ ખાતામાંથી જાતે આવી નાણું ઉપાડે, ત્યારે અથવા નાણું વ્યાજે લે ત્યારે તેમને સ્ટાંપ વાપરી રસીદ આપવી પડતી નથી.
૫. આ બેન્કોને તેના સલાસદે કરી આપેલા ગીરના ચા

કોઈપણ દસ્તોવેજ પર સ્ટાંપ લાગતો નથી, તેમજ રજિસ્ટ્રેશન ફી બેસતી નથી.

૬. હિન્દુસ્થાનના જે જે મુખ્ય શહેરોમાં સહકારી બેન્કો હોય છે, ત્યાં નાણાં રીમીટન્સ ટ્રાન્સફર રસીદથી વગર ખર્ચે મોકલી શકાય છે; અગર ત્યાંથી નાણાં વગર ખર્ચે મંગાવી શકાય છે.
૭. આવી બેન્કોએ પોતાના સલાસદોને ધીરેલાં નાણાં વસુલ કરવા માટે દાવો માંડવા કોર્ટમાં જવું પડતું નથી. તેમજ કોર્ટ સ્ટાંપ તથા વકીલનો ખર્ચ કરવો પડતો નથી; પણ સહકારી ખાતાના રજિસ્ટ્રારને જણાવી લવાઈ કોર્ટ મારફતે હુકમનામું થાય છે.
૮. આ બેન્કોના સલાસદોએ બેન્કમાં મૂકેલી થાપણ અગર તેઓ બેન્કમાં જે શેરો ધરાવતા હોય તે પોતાના મરણ બાદ કોને આપવાના છે, તેની નીમણૂક બેન્કના દફતરમાં નોંધાવી શકાય છે, અને તેથી મરણબાદ વારસાસર્ટિફિકેટ કે લેટર્સ ઓફ એડમીનીસ્ટ્રેશનનો ખર્ચ કરવો પડતો નથી.
૯. આવી બેન્કોને મદદ કરવા માટે જુદા બેન્કો અને ઇલાકા બેન્કો ખોલવામાં આવી છે, એટલે જરૂરની વખતે નાણાંની મદદ સહેલાઈથી મળી શકે છે.

સહકારી બેન્કો વિષે આટલી સમજુતી આપ્યા પછી આવી બંધતની બેન્કોની જરૂરિયાત વિષે વિચાર કરીએ. હિન્દુસ્થાનના નાનાં શહેરોના તથા કસ્બાઓના લોકોને નાનાં શહેરો તથા કસ્બામાં સહકારી બેન્કોની જરૂરિયાત. ધંધા માટે નાણાં મેળવવું ઘણું મુશ્કેલ પડે છે. કેટલેક ઠેકાણે ઘણું ભારે વ્યાજ આપવું પડે છે, અને કેટલાકોને વ્યાજ આપતાં પણ નાણાં મળી શકતાં નથી. ઇલાકાના મુખ્ય શહેરોમાં પરદેશી

બેન્કોની શાખાઓ, પરદેશીઓના વહિવટ નીચે ચાલતી દેશી બેન્કો તથા દેશી વહિવટ નીચે ચાલતી સ્વદેશી બેન્કો ઘણી મુડી ધરાવે છે; પણ તેવી સંસ્થાઓ મોટે ભાગે ઇલાકાના મુખ્ય શહેરમાં કામ કરતા મોટા વેપારીઓને જ ધીરધાર કરે છે. નાનાં શહેર તથા ઠરણાના રહીશો પર વિશ્વાસ રાખી શકે, તેઓના વ્યાપારની ઝીણવટથી તપાસ કરી શકે, નાની નાની રકમો ધીરવા પર લક્ષ આપે એવી બેન્કો હિન્દુસ્થાનમાં ઘણી જ થોડી છે. ઇલાકાના મુખ્ય શહેરમાં જે બેન્કની વડી ઓફીસ હોય તેવી બેન્કોની શાખાઓ કવચિત્ નાનાં શહેરોમાં ખોલવામાં આવે છે ખરી; પણ આ બેન્કો નાનાં શહેરોના વેપારને માટે નાણાં ધીરી શકતી નથી; કારણ કે નાનાં શહેરોના વેપારીઓ માટે વડી ઓફીસનો વિશ્વાસ ઉત્પન્ન કરવો એ ઘણું કઠણ છે. આવી બેન્કો મોટે ભાગે આપણા એકઠી કરી મુંબઈ મોકલી આપે છે, અને આપણા નાનાં શહેરો તથા ઠરણાઓના વેપાર ઉદ્યોગને માટે નાણાંની તંગી તો તેવી ને તેવી જ રહે છે.

ઈન્ડિઅન કંપનિ એક્ટ પ્રમાણે નોંધાયેલી જોઇન્ટ સ્ટોક બેન્કો નાના શહેરોમાં કાઠીએ તો શરૂઆતમાં આવી બેન્કોનો ખર્ચ ચલાવવા માટે પૂરતું કામ મળી શકે નહિ. આવી બેન્કોને નાણાંની મદદ ઇલાકાની મોટી બેન્કો આપે નહિ. નાની ઉચ્ચ-પાથલના પ્રમાણમાં ખર્ચ ભારી પડે અને

મોટાં શહેરોની  
બેન્કોને નાનું કામ  
પરવડે નહિ.

એકંદરે આ સાહસમાં ફાવવું ઘણું મુશ્કેલ પડે. વળી જો મુંબઈની મોટી બેન્કો તાલુકાના મુખ્ય મથકોમાં પોતાની શાખાઓ ખોલે તો ઠરણાના ગામોમાં જેટલું ‘બીઝનેસ’ મળી શકે છે, તેટલું તેનો ખર્ચ નીલાવવા માટે પૂરતું નથી, અને નાણાંની ધીરધાર ઇલાકાના મુખ્ય શહેરમાં રહેતા ડિરેક્ટરોની મુન્સફી પર હોવાથી જ્યાં શાખા ખોલવામાં આવે છે, ત્યાંના વેપારીઓને ઘણી ઓછી સગવડ મળી શકે છે.



લાગે છે. જે આ હિલચાલમાં રસ લેનાર ગૃહસ્થો આવી જાતની સંસ્થાઓ સ્થાપવામાં અને તેને પ્રમાણિકપણે ચલાવી વિચારપૂર્વક પોતાના ગામના હુન્નરઉદ્યોગ પોષવામાં, તેમજ જે જે ગરીબ ઘરોમાં નાણાંની મદદ આપનાર સૂર્યનાં કિરણોનો પ્રકાશ આપી શકાયો ન હોય, ત્યાં નાણાંની મદદ આપવાનું કામ કરવામાં કૃત્તેહ-મંદ નીવડે તો પોતાના દેશની ચઢતી કરવામાં ઘણો સારો ફાળો તેઓએ આપ્યો છે, એમ કહેવાને જરા પણ આચકો લાગે નહિ. જે રીતે આ હિલચાલ હાલ પ્રગતિ કરી રહી છે તે જોતાં, આ કામમાં કૃત્તેહ જરૂર મળશે એવી આશા રાખી શકાય છે. કો-ઓપરેટીવ બેન્કોની જરૂરિયાત વિષે આટલું વિવેચન કર્યા પછી, તે બેન્કોના વહિવટ વિષેની હકીકત હવે પછીના પ્રકરણમાં આપવામાં આવશે.

## પ્રકરણ ૨જી.

### કો-ઓપરેટીવ બેન્કોના વહિવટ.

જે ગામમાં વેપાર ધંધો સારો ચાલતો હોય; માલ આયાત તથા નિકાસ કરવામાં આવતો હોય; જુદી જુદી જાતના હુન્નર તથા ઉદ્યોગ ચાલતા હોય તે ગામોમાં અર્જન સહકારી બેન્ક અગર પીપલ્સ કો-ઓપરેટીવ બેન્કો કૃત્તેહ-ખોલવાની રીત. મંદીથી ચલાવી શકાય. આવા ગામના થોડાક આગેવાન ગૃહસ્થોને એકઠા કરી સહાયકારી ધોરણ પર કામ કેમ થઈ શકે તે સમજાવવું, અને આવી બેન્કોનો વહિવટ કરવા માટે નમુનાના પેટા નિયમો સહકારી ખાતા તરફથી તૈયાર કરવામાં આવ્યા છે તેની થોડીક નકલો જીલ્લા સહકારી મંદિર (District Co-operative Institute)માંથી મંગાવવી અને તે હાજર રહેલા

ગૃહસ્થોને વાંચી સંભળાવવી અને બે ઓછામાં ઓછા દશ માણસો એ સંસ્થામાં ભેડાવાનું સ્વીકારે તો પેટા નિયમોમાં ઘટતા ફેરફારો કરી તેની ત્રણ નકલ પર તેઓની સહી કરાવી, આ બેન્ક રજિસ્ટર્ડ કરાવવા પુનાના “રજિસ્ટ્રાર કો-ઓપરેટીવ સોસાયટીઝ” પર ‘આસિસ્ટન્ટ રજિસ્ટ્રાર’ સુરત ભારત મોકલી આપવી. જરૂર હોય તો જીલ્લાના ઓનરરી ઓરગેનાઇઝર અગર ઉત્તર વિભાગના આસિસ્ટન્ટ રજિસ્ટ્રારની આ કામમાં ભેળવી મદદ લઈ શકાય.

બેન્કની નોંધણી થઈ આવે પછી જે સલાસદો શરૂઆતની અરજીમાં સામેલ થયા હોય તેઓની એક સલા બોલાવી, જે પેટા નિયમો મંજૂર થઈને આવ્યા હોય તે ફરીથી પહેલી સાધારણ સભામાં કરવાનાં કામો. પછી બીજા જે ગૃહસ્થોને એ સંસ્થામાં દાખલ થવું હોય તેમને દાખલ કરવાનો ઠરાવ કરવો અને પછી નીચે પ્રમાણેનું બીજું કામ કરવું.

બેન્કનો વહિવટ ચલાવવા માટે એક પ્રમુખ અને બીજા છ વ્યવસ્થાપક પંચના સલાસદો મળી સાત જણની એક કમિટી નીમવી, તથા એક મેનેજરની નીમણૂક કરવી. આ ઉપરાંત જુદાં જુદાં મહોલ્લામાં રહેનાર ઓછામાં ઓછા દશ માણસોની એક ડિસ્કાઉન્ટ કમિટી, અગર શાખ નક્કી કરનારી કમિટીની તથા હિસાબ તપાસવા માટે ઓડીટરની નીમણૂક કરવી. જરૂર જણાય તો ત્રણ જણની એક સુપરવાઈઝીંગ કમિટી નીમવાનો પણ રિવાજ છે.

આ બેન્ક ચાલુ વર્ષમાં શેરનું ભંડોળ તથા અનામત ભંડોળ (રિઝર્વ ફન્ડ)થી કેટલા ગણી રકમ સુધી નાણાં જમા રાખશે, તે પણ પહેલી સાધારણ સભામાં નક્કી કરવામાં આવે છે. વળી બેન્કનું કામ વધી ગયા પછી દરેક માણસનું બેન્કે કેટલું કેટલું

બેળમ ખેડેલું છે અને તે ડિસ્કાઉન્ટ કમિટિએ ઠરાવેલી હદમાં છે કે નહિ તેની તપાસ કરવા માટે એક “કમિટિ ઓફ રીસ્ક” બેન્કે કેટલું બેળમ ખેડેલું છે, તેની તપાસ કરનારી કમિટિ, નીમવામાં આવે છે.

પહેલી સાધારણ સભાનું કામ પૂરું થયા પછી તેજ દિવસે અગર બીજા કોઈ અનુકૂળ દિવસે વ્યવસ્થાપક પંચ (Board of Directors) ની સભા કરવાનાં કામો. બોલાવવામાં આવે છે.

આ સભાને નીચેનાં કામો કરવાના હોય છે:—

૧. નવા સભાસદોની શેર ખરીદ કરી સભાસદ થવા માટે આવેલી અરજીઓનો નીકાલ કરવાનું.
૨. બેન્કમાં બાંધી મુદતની; ચાલુ ખાતાની તથા બચત ખાતાની થાપણો લેવાના નિયમો ઘડવાનું તથા તે થાપણ પર આપવાનું વ્યાજ નક્કી કરવાનું.
૩. ચાલુ તથા બચત ખાતાની થાપણો ઢીલ વગર પાછી આપી શકાય તે માટે (fluid resources) રોકડ સિલક તથા જ્યારે જોઈએ ત્યારે નાણાં મળી શકે તેવી જામીનગીરી કેટલી રાખવી, તેનું ધોરણ નક્કી કરવાનું અને તે પ્રમાણે ફલુઇડ રીસોર્સીઝ વખતો-વખત રાખવાની ગોઠવણ કરવાનું.
૪. સભાસદોએ નાણાં વ્યાજ લેવાની અરજ કરી હોય, તે અરજીનો ડિસ્કાઉન્ટ કમિટિના અભિપ્રાય ધ્યાનમાં લઈ નીકાલ કરવાનું.



૫. બેન્કના વહિવટથી વર્ષ દરમિયાન થએલા નફોતોટાનું પત્રક તૈયાર કરવાનું અને સરવાયું તૈયાર કરાવવાનું.

૬. બેન્કના વહિવટ ઉપર દેખરેખ રાખવાનું વગેરે વગેરે.

ડિસ્કાઉન્ટ કમિટિની સભા પણ જરૂર જણાતાં તરતજ બોલાવવી જોઈએ. આ કમિટિનું કામ, બેન્કના દરેક સભાસદની શાખ નક્કી કરવાનું, અને દરેક સાથે કેટલી ડિસ્કાઉન્ટ કમિટિ.

રકમ સુધી ધીરધાર કરી હોય તો સહીસલામત છે, તે ઠરાવી આપવાનું છે. આ કમિટિ દરેક જણ પાસેથી કેટલી રકમના ચેક આગર હુટી લઈ શકાય, તે પણ નક્કી કરી આપે છે, તેમજ દરેક જણને જામીન માટે કેટલી હદ સુધી ચલાવવો તે પણ નક્કી કરી આપે છે.

સુપરવાઈઝીંગ કમિટિ પણ કેટલીક બેન્કોમાં હોય છે. આ કમિટિનું કામ વ્યવસ્થાપક પંચના કામ પર દેખરેખ રાખવાનું છે. ગમે તે વખતે આવીને આ કમિટિના

સુપરવાઈઝીંગ કમિટિ. સભ્યો બેન્કના હિસાબના ચોપડા તપાસી

શકે છે. ધીરધાર વ્યવસ્થાપક પંચની પરવાનગીથી કરવામાં આવી છે, કે નહિ તે તપાસે છે. કોઈપણ કાર્યમાં પેટા-નિયમનો ભંગ થયો છે, કે કેમ તે જુએ છે, અને વ્યવસ્થાપક પંચના સભ્યોને નાણાં વ્યાજ લેવા હોય, તો તેમની અરજીનો નીકાલ કરે છે.

બેન્કના સભાસદોમાંથી નીમેલા ઓડીટર દર ત્રણ ત્રણ મહિને બેન્કના હિસાબ તપાસે છે. ધીરેલાં નાણાં માટે લેવામાં

ઓડીટર.

પાસેની સિલક તથા બીજી બેન્કોમાં ચાલુ ખાતે મૂકેલી રકમ તથા બેન્કની પોતાની માલીકીની જામીનગીરીઓ તપાસી જુએ છે.

વ્યવસ્થાપક પંચમાંથી એક, બે અગર ત્રણ જાણની એક સળ કમિટી નીમવામાં આવે છે. આ ગૃહસ્થો પોતા પોતામાં કામની વહેંચણી કરી લે છે. એક જણ રોજની કમિટિ. રોકડ સિલક અને જામીનગીરીઓ તપાસે છે; બીજો હિસાબી કામ તપાસે છે. આ કમિટિના પ્રમુખ બીજા બંને જણા પાસેથી બધી બબર મેળવે છે. આ ગૃહસ્થો એન્કમાં બધો વખત હાજર રહે છે, અને એન્કના કામકાજ પર બધી જાતની દેખરેખ રાખે છે. સભાસદોની નાણાં માટેની લાવકાત નક્કી કરે છે, અને એન્કના નાણાંનો ઉપયોગ કરવાની ગોઠવણ કરે છે. આ કમિટિના સભાસદોને પગાર તથા નફામાંથી કમીશન મળે છે.

આ જાતની એન્કોનું બંધારણ એવું રાખવામાં આવે છે, કે ધનાઢય અને ગરીબ, વધારે શેર ધરાવનાર અગર ઓછા શેર ધરાવનાર બધા વહિવટમાં સરખો લાભ લઈ બધા સભાસદોએ શકે છે. જોઈન્ટ સ્ટોક કંપનિઓમાં આવી એન્કના કાર્યમાં રસ જોઈવળુ હોતી નથી. જોઈન્ટ સ્ટોક કંપનિ-લેવાની જરૂર. ઓમાં મેનેજિંગ એજન્ટોએ પોતાની મદદ માટે નીમેલા ડિરેક્ટરોજ બધો વહિવટ ચલાવે છે, અને ભાગીદારો ભાગ્યેજ વહિવટમાં રસ લે છે. કો-ઓપરેટીવ સંસ્થાઓ માટે શેર હોલ્ડરોના “ઓર્ડીનરી” “પ્રીફર્ડ” “ડીફર્ડ” એવા એવા વિભાગ હોતા નથી. જો બધા સભાસદોને સમાન હક આપવામાં આવે નહિ, અને જો એન્કનું કામકાજ તેઓને માટે ખુલ્લું રાખવામાં આવે નહિ, તો સ્થાનિક જ્ઞાનનો લાભ લઈ શકાય નહિ, અને તેથી તેઓને એન્કની ફરતે તરફ ધ્યાન રહે નહિ. આવી સંસ્થાઓમાં વાર્ષિક સભામાં બધા સભાસદોએ હાજર રહેવું જોઈએ, અને ત્યારપછી બીજી વાર્ષિક સભા મળે ત્યાંસુધીમાં એન્કના વહિવટ સંબંધે બબર અને ખાતમી રાખ્યા કરવી જોઈએ. જેમ જેમ આ એન્કોનું કામ

વધતું જશે, તેમ તેમ બધા સભાસદોથી વહિવટ પર દેખરેખ રાખી શકાશે નહિ; તેમ છતાં પણ જેટલા પ્રમાણમાં સભાસદોની દેખરેખ રહેશે, તેટલા પ્રમાણમાં બેન્ક લાંબું આયુષ્ય ભોગવશે. જ્યાં જ્યાં સભાસદોએ બેન્ક પરત્વે ઉત્સાહ ધરાવવાની વૃત્તિ કરી છે, ત્યાં ત્યાં બેન્ક પડી ભાંગી છે.

કામ વધ્યા પછી કેટલાક કામો જુદી જુદી કમિટિઓને સોંપવાની જરૂર પડશે, અને જ્યાંસુધી આ કમિટિઓના સભ્યો રસ લઈ બેન્કના કામમાં ધ્યાન આપશે, ત્યાં-  
કમિટિઓની નીમ- સુધી તો બેન્ક જરૂર ખીલતી જશે. કમિટિ-  
લુક ડેમોક્રેટીક ઓને કામ સોંપવાની આવશ્યકતા છે, પણ  
ધોરણ પર. તેમની નીમલુક બધા સભાસદોના મત  
પ્રમાણે થવી જોઈએ, ને તે એવી રીતે કે બધી જાતના સભાસદો  
તરફથી પ્રતિનિધિ આવી શકે.

બધા સભાસદોનો બેન્ક પરત્વેનો ઉત્સાહ ચાલુ રાખવા માટે બેન્કના કામકાજની જેમ બને તેમ વધારે સભાસદોમાં જાહેરાત થવી જોઈએ. બેન્કમાં શું શું કામકાજ થાય છે, બેન્કની સ્થિતિ તથા બેન્કના હિસાબની જાહેરાત. તેની બબર રહેલાઈથી મળી શકે, તેવી સવલત રાખવી જોઈએ. બેન્કના હિસાબ રજુ કરવાની પદ્ધતિ એવી હોવી જોઈએ, કે તેમાં દરેક સભાસદને રસ પડે. હિસાબ બહાર પાડવાની પદ્ધતિથી સભાસદોનો બેન્ક માટે વિશ્વાસ વધે છે, એટલુંજ નહિ પણ બેન્કની બહારના માણસોને પણ બેન્કની સ્થિતિ સમજાય છે; અને બેન્કને પોતાના કામકાજ સાફ જોઈતાં નાણાં મેળવવા માટે જનસમાજ પર સારી અસર ઉત્પન્ન કરવી એ આવશ્યક છે. બેન્કનું કામ જેમ બને તેમ વધારે ભડોળ એકઠું કરવાનું છે, અને તેથી આવું પરિણામ લાવવું માટે દરેક ઉપાય અજમાવવો ઇષ્ટ છે. ઘણી બેન્કો પોતાના હિસાબનું

સરવાયું રોજ ખારણા પર લટકાવવાથી જાહેર પ્રબલો વિશ્વાસ મેળવી શકી છે. આ બાબતમાં વધારે પડતી જાહેરાત ભાગ્યેજ થાય છે. જેટલી જાહેરાત આપીએ તેટલી ઓછી છે; પણ જાહેરાત કરવામાં એટલું ધ્યાનમાં રાખવાનું છે, કે દરેક સલાસદના ખાતાની બાકી અગર તેને ધીરેલી તથા ધીરવાની રકમ વિષેની માહિતી ખાનગી રહેવી જોઈએ. બેન્કની સલામતી માટે બીજી જે વાત જરૂરની છે, તે દેખરેખ તથા તપાસણીની છે. બેન્કની કુત્તેહનો આધાર દેખરેખ પર છે. બેન્કના હિસાબ તપાસવા જોઈએ; એટલુંજ નહિ પણ દરેકે દરેક રકમો ઝીણવટથી તપાસવી જોઈએ, અને જે કાંઈ કરવામાં આવ્યું છે, તે પદ્ધતિપૂર્વક તપાસવું જોઈએ. જે બેન્કો સાવચેતીથી કામ કરવા માગતી હોય તે બેન્કોના હિસાબ બે ત્રણ હાથે તપાસાયા જોઈએ. એકતો હિસાબ તપાસવા માટે નીમાએલા તપાસણી અધિકારીઓ, બીજા સરકારના નીમેલા ઓડીટર, અને ત્રીજા જુદી જુદી બેન્કોએ મળીને સ્થાપેલા યુનિઅનના નીમેલા સુપરવાઈઝર એવી રીતે ત્રણ જણાએ હિસાબ તપાસવો જોઈએ. આ અધિકારીઓનું તપાસણીનું પરિણામ સલાસદો આગળ જાહેર કરવું જોઈએ.

બેન્કની સલામતી માટે બીજી જરૂરની વાત સલાસદોની પસંદગી છે. દરેક અનુભવી માણસ કબુલ કરશે, કે બેન્કની કુત્તેહ

**સલાસદોની  
પસંદગી,**

કે બેન્કની ખુવારીનો આધાર કેવા પ્રકારના માણસોને દાખલ કરવામાં આવે છે, તેના પર રહેલો છે. આ બેન્કોની સલામતી તેના

સલાસદોનીતિવાન છે, કે નહિ તેના ઉપર આધાર રાખે છે. જેટલા પ્રમાણમાં સલાસદોનું પ્રમાણિકપણું તેટલા પ્રમાણમાં બેન્કની સફળતા. આ બેન્કોએ નગાડું વગાડીને અગર ઢંઢેરો પીટાવીને દરેક જણને સલાસદ થવાને નોતરવાના નથી; પણ સલાસદ થવા માટે આવેલી અરજીઓની ખરાબર તપાસ કરવી ઇચ્છે, સલાસદ

બનાવ્યા પહેલાં સંભાળપૂર્વક પસંદગી કરવી અને સભાસદ થયા પછી તેના પર યોગ્ય દેખરેખ રાખવી, જેથી કરીને બેન્કના સભાસદ તરીકે ચાલુ રહેવાને જે લાયક ન હોય, તેને દૂર કરી શકાય ; અથવા સભાસદમાંથી ખસેડી શકાય. દરેક સભાસદ બેન્કમાંથી નાણું વ્યાજે લેવાને યોગ્ય છે. તેમજ તે બેન્કના વહિવટમાં પણ ભાગ લઈ શકે છે, તેથી સભાસદની પસંદગી કરતાં પહેલાં પાકો વિચાર અને પૂરતી બાતમી મેળવવાની જરૂર છે. જેટલી કાળજી સભાસદો દાખલ કરવામાં રાખવાની છે : તેટલીજ કાળજી, શેરો, એક નામ પરથી સભાસદ ન હોય, તે માણસના નામ પર ચઢાવતી વખતે રાખવાની છે, નહિ તો સભાસદોની પસંદગી ક્યાંનું કૃળ મળી શકે નહિ અને નહિ ઇચ્છવા યોગ્ય માણસો બેન્કના સભાસદ તરીકે ધુસી જાય.

સભાસદોની પસંદગી થયા પછી તેઓએ બેન્કનો વહિવટ કેમ ચલાવવો તે નક્કી કરવાનું છે. જેમ બેન્કનું કામ વધતું જશે

કમિટિઓની	તેમ તેઓ બધા મળીને બેન્કનો વહિવટ
નીમણુકમાં બધા	ચલાવી શકે નહિ, તેથી દેખરેખ રાખવાનું
સભાસદોએ રસ	અને વહિવટ કરવાનું કામ નાના મંડળોને
લેવો જોઈએ.	( કમિટિઓને ) સોંપવું પડશે. છતાંપણ

વહિવટનું ધોરણ નક્કી કરવાનું કામ સભાસદોની સાધારણ સભામાં આવવું જોઈએ. વાર્ષિક સાધારણ સભામાં સભાસદો ઓછો રસ લે, થોડા માણસોજ વાર્ષિક સભામાં હાજર રહે, અને મોટો ભાગ ગેરહાજર રહે તો દેખીતી રીતે બેન્ક સહાયકારિતાના સીદ્ધાંતાનુસાર કામ કરતી નથી એમ કહેવાય, અને તેવી બેન્કનું કામ સંગીન પાયા પર ખીલી શકે નહિ.

ઉપર જે જે કમિટિઓની નીમણુક કરવાનું જણાવ્યું છે, તે વિષે થોડી હકીકત હવે રજૂ કરીશું.

કારોબારી અમલદારો (Executive Officers)નું કામ બેન્કનો વહિવટ, રોજ ચલાવવાનું; નાણાંની આપ લે પર દેખરેખ રાખવાનું; સિલક તથા જમીનગીરીઓ તપાસવાનું તથા પોતાના દબજામાં રાખવાનું છે. શરૂઆતમાં આ કમિટિ કદાચ બધો

વખત હાજર ન રહે; કદાચ થોડા થોડા દિવસને અંતરે તપાસ રાખે પણ જેમ જેમ કામ વધતું જાય તેમ તેમ રોજ હાજર રહેવાની જરૂર પડશે. આ કમિટિ ઘણી નાની હોવી જોઈએ. આ કમિટિને થોડીજ સત્તા મળવી જોઈએ. વ્યવસ્થાપક પંચે ઠરાવેલી હદમાં રહીને તેણે વ્યવસ્થાસર કામ કરવાનું છે. આ કમિટિના સભાસદો “બેન્કીંગ બીઝનેસ”થી વાકેફગાર તથા તે કામમાં કુશળ હોય તે ઘણું જરૂરનું છે.

વ્યવસ્થાપક પંચ. (Administrative body) આ કમિટિએ બેન્ક ચલાવવાના નિયમો નક્કી કરવા તથા જે જે સિદ્ધાંત વિધેના સલાહો તેઓ આગળ રજૂ થાય તેના વ્યવસ્થાપક પંચ. પર વિચાર કરી તેનો નીકાલ કરવો અને બેન્કના વહિવટ સંબંધે સૂચના અને સલાહ આપવી. કારભાર ચલાવનાર અમલદારો જે જે બાબતો પર તેમની મંજૂરી મેળવવા કામ રજૂ કરે તે પર વિચાર કરી ઠરાવ કરવો.

ડિસ્કાઉન્ટ કમિટિ. નાણાંની ધીરધાર કરવાની દરેક સલાહ માટે હદ નક્કી કરી કરવા એક ડિસ્કાઉન્ટ કમિટિ નીમવામાં આવે છે. આ કમિટિ ખાનગી ડિસ્કાઉન્ટ કમિટિ. રીતે દરેક સલાહની શાખ નક્કી કરશે અને પોતે કરેલી તપાસનું પરિણામ એક નોંધની ચોપડીમાં રાખશે. આ ચોપડી ફક્ત બેન્કનો વહિવટ કરનાર અમલદારોને સોંપવામાં આવશે અને બીજા બધાથી આ ખાનગી રાખવામાં આવશે.

આ પ્રમાણે જે શાખ બતાવનારૂં લીસ્ટ તૈયાર કરવામાં આવ્યું હોય, તેમાં વખતોવખત ફેરફાર કરવો જોઈએ. આ ઉપરાંત દરેક સલાસદે બેન્ક સાથે કરેલા વહિવટની નોંધ રખાવી જોઈએ. આ ચોપડીમાં દરેક સલાસદ માટે એક પાનું રાખવામાં આવે છે, અને તેમાં તે સલાસદોએ બેન્ક સાથે કરેલા વહિવટની બધી હકીકત લખવામાં આવે છે.

આ ઉપરાંત જે જે માણસો બેન્કમાં કોઈ સલાસદ માટે જમીન થયા હોય તે વિષેની માહિતી પણ એક જુદી ચોપડીમાં રાખવામાં આવે છે. આ કામ કરવા માટે કમિટિ ઓફ રીસ્ક.

કેટલેક ઠેકાણે એક જુદી કમિટિ હોય છે, તેને “બેન્કના સલાસદોનું કેટલું કેટલું જોખમ લીધેલું” છે તે તપાસનારી કમિટિ, ‘કમિટિ ઓફ રીસ્ક’ કહેવામાં આવે છે.”

જુદી જુદી કમિટિના સલાસદોને બેન્કમાંથી નાણાં ધીરી શકાય કે નહિ એ ઘણો અગત્યનો સવાલ છે. કમિટિના સભ્યો બેન્કના સલાસદોમાંથી સારા માણસો હોવા કમિટિના સલાસદોને જોઈએ. જે તેમ ન હોય તો કમિટિમાં નાણાં ધીરવાં કે નહિ.

તેઓ ચુંટાય નહિ, તેથી તેઓને બેન્કમાંથી નાણાં મળવા જોઈએ; પણ ખીજી એક વાત વિચારવા જેવી છે, તે એ છે કે આ ગૃહસ્થો એક ખીજની પીઠ થાળડવાનો વિચાર કરે તો માહોમાંહે મોટી રકમો ઉપાડી બેન્કને નુકસાનમાં નાખે. જ્યાં જ્યાં કો-ઓપરેટીવ બેન્કોને નુકસાન થયું છે, ત્યાં ત્યાં કમિટિના સભ્યોએ મોટી રકમો ઉપાડવાથી થયું છે, તેથી કેટલાકનું માનવું એવું છે કે તેમને બેન્કમાંથી નાણાં લેવા દેવાં નહિ; અગર નાણાં લેવા હોય તો તેમને કમિટિમાં નીમવા નહિ. આ વાત પસંદ કરવા જેવી લાગતી નથી; કારણ કે તેમ કરવાથી સારા

માણસોને કમિટિમાંથી દૂર કરવામાં આવે છે. આ સુશિક્ષીમાંથી બચવાનો ઉપાય એ છે, કે કમિટિના સભ્યો માટે એક જુદી કમિટિ રાખવી, અને આ કમિટિનું કામ ફક્ત કમિટિના સભાસદો સાથે કેટલે સુધી ધીરધાર કરવી તે નક્કી કરવાનું રહેશે.

આ કામ કરવા માટે (સુપરવાઇઝીંગ કમિટિ) દેખરેખ રાખનારી કમિટિ કેટલીક બેન્કોમાં નીમવાનો રિવાજ છે. આ કમિટિને વ્યવસ્થાપક કમિટિના કામ પર સુપરવાઇઝીંગ કમિટિનું કામ દેખરેખ રાખવાનું અને વ્યવસ્થાપક કમિટિના સભાસદોને નાણાં વ્યાજે જોઈતા હોય તો તે મંજૂર કરવાનું કામ કરવાનું હોય છે. આ કમિટિના સભ્યો ગમે તે વખતે આવી બેન્કના હિસાબ તપાસી શકે છે, બેન્કના વહિવટમાં પેટા નિયમનો ભંગ થયો છે કે કેમ તે તપાસવાનું કામ પણ તેમનું છે.

### પ્રકરણ ૩૦.

કો-ઓપરેટીવ બેન્કો માટે મુદી તથા થાપણો.

બેન્કનો ધંધો સુખ્યત્વે કરીને નાણાં વ્યાજે લેવાનો તથા આપવાનો છે. આજે વ્યાજે નાણાં જમા રાખી વધારે વ્યાજે ધીરવાથી બેન્કને નફો થાય છે. આ બેન્કનો મુખ્ય ધંધો. પ્રકરણમાં બેન્કનું કામકાજ ચલાવવા માટે કેવી કેવી રીતે નાણાં મેળવવામાં આવે છે તે વિષેની સમજૂતી આપવાની છે. જે જે રીતે નાણાં મેળવવામાં આવે છે તે દરેક



જાતનાં નાણાંનો બેન્કે કેવી રીતે વહિવટ કરવો જોઈએ તે સમજવું ઘણું અગત્યનું છે; કારણ કે તે બાબતની બરાબર સમજણ મેળવી હોય તોજ બેન્ક ફ્લોહમંદીથી ચલાવી શકાય છે, અને બેન્કના વહિવટ માટે લોકોને વિશ્વાસ ઉત્પન્ન થાય છે.

બેન્ક ચલાવવામાં સૌથી વધારે અગત્ય બેન્કની પોતાની મુદી અગર શેરનું ભંડોળ છે. જેમ શેરનું ભંડોળ મોટું તેમ બેન્ક વધારે સદ્ગર ગણાય. જેમ મુદી શેરનું ભંડોળ તથા બોધી તેમ લોકોને બેન્ક પર વિશ્વાસ ઓછો તેની અગત્યતા ઉત્પન્ન થાય. જે બેન્ક પાસે પોતાની માલિકીનાં નાણાંની રકમ ઓછી હોય તે બેન્ક મોટું નુકસાન આવતાં બેસી જાય અને તેવી બેન્ક જલદી બંધ કરવાનો વખત આવે. મુશ્કેલીના વખતમાં શેરનું ભંડોળ બેન્કને ખરી મદદ આપી શકે છે. થાપણો ઉપાડી જવાનો સંભવ છે. બેન્કનું પોતાનું શેરનું ભંડોળ ઉપડી જતું નથી. ફક્ત બેન્ક બંધ પાડવી હોય એટલે તેને ફર્યાદમાં (લીક્વીડેશનમાં) મોકલવી હોય, ત્યારે શેરનું ભંડોળ ભાગીદારો માંગી શકે છે; નહિ તો તે રકમ કોઈથી માંગી શકાતી નથી. આ કારણથી શેરનું ભંડોળ સૌથી અગત્યનું છે.

બેન્કો ચલાવવામાં શેરનું ભંડોળ ઘણું અગત્યનું છે એ વાત કેપીટીજ છે; પણ કો-ઓપરેટીવ બેન્કોને શેરનું ભંડોળ વધારવામાં ઘણી અડચણો છે. પહેલાં તો આ બેન્કો ખાસ કરીને ગરીબ અને સાધારણ સ્થિતિના માણસો માટે ચોજવામાં આવેલી હોય છે. એટલે તેવા માણસો આવી સંસ્થાઓનો લાભ લઈ શકે તે માટે શેરની રકમ જેમ અને તેમ નાની રાખવામાં આવે છે. (૩૫.૧૦), ૩૫.

૨૦) અગર રૂ. ૨૫)ની કિંમતનાજ શેર રાખવામાં આવે છે. કેટલીક વખત મોટી રકમના શેર રાખી કકડે કકડે રૂપીઆ લઈ બેન્કના સલાસદો બચાવતાં શીખે તેવી વ્યવસ્થા રાખવામાં આવે છે, અને તે કારણથી શેરની રકમ મોટી રાખવામાં આવે છે; પણ આવી રીતે જવાબદારી લટકતી રાખવાની પદ્ધતિ અનુભવીઓને પસંદ નથી—સલાસદને નવા શેર આપી શકાય છે, એટલે માથા ઉપર જવાબદારી હોય તેવી જાતના શેરોની ઘણા લોકો તરફેણમાં નથી, તેથી નાની રકમના શેરો કાઢી જેમ બને તેમ જલદીથી વસુલ લેવાં એ ઇષ્ટ છે.

ખીજી અડચણ એ છે, કે થોડા મુડીવાળાને બેન્કમાં ઘણી મોટી રકમના શેર આપી શકાતા નથી. એક સલાસદ રૂ. ૩,૦૦૦) કરતાં વધારે રકમના શેર ધારણ કરી શકતો નથી. આ નિયમ રાખવો સહકારી સિદ્ધાંત માટે યોગ્યજ છે. જો તેમ ન થાય તો આ સંસ્થાઓમાં પણ મુડીવાદ દાખલ થાય અને જે લોકોના લાભ માટે આ હિલચાલ ઉપાડી લેવામાં આવી છે, તેમને પૂરતો લાભ મળી શકે નહિ—પણ એટલું તો નક્કીજ કે આ નિયમને લઈને બેન્કના સદસ્યશ્રી માટે મોટી મુડી હોવાની જરૂર છે તે જરૂર પૂરી પાડવામાં મુશ્કેલી પડે છે.

તે ઉપરાંત કે-ઓપરેટીવ બેન્કોના શેરો પર મોટો નફો મળી શકતો નથી. શેર પર પણ બજારનું સાધારણ વ્યાજજ મળી શકે છે. જેમ જેમ બેન્ક વધારે ને વધારે કમાતી જાય છે, તેમ તેમ શેર હોલ્ડરોને વધારે ને વધારે વ્યાજ મળી શકતું નથી, અને તેથી આ સંસ્થાના શેરો લોકો છૂટથી લેતા નથી. આ શેરોના ભાવો પણ વધી શકતાં નથી; કારણ કે જો બધા શેરો ખપી ગયા હોય છે, તો બહોળ વધારીને નવા સલાસદો

દાખલ કરવા પડે છે. આ સંસ્થામાં દાખલ કરવા માટે બારણું બંધ કરી શકાતાં નથી; અગર જેઓ પહેલાં દાખલ થયા હોય છે, તેઓથી બીજાને દાખલ કરવા માટે શેરો પર પ્રીમિઅમ લઈ શકાતું નથી. આ બધા કારણોને લઈને શેરનું ભંડોળ જોઈએ તે પ્રમાણે વધી શકતું નથી.

તેમ છતાં પણ શેરનું ભંડોળ મોટું હોવું એ ઘણું જરૂરનું છે. સહકારી કાયદા પ્રમાણે જેટલું શેરનું ભંડોળ તથા રિઝર્વ શેરનું ભંડોળ મોટું હોવાની જરૂર તથા તે વધારવાના ઉપાયો. ફ્રન્ડ ( નફામાંથી બચાવીને ઉંચું મૂકેલું ભંડોળ ) એ બંને રકમ એકઠી કરીને જે રકમ થાય તેના આડ ગણા કરતાં વધારે રકમની થાપણો તથા કરજ લઈ શકાતાં નથી, માટે બેન્કનું કામ ખીલવવા માટે શેરનું ભંડોળ વધારવું એ જરૂરનું છે.

શેરનું ભંડોળ વધારવા માટે નીચેના નિયમો ઉપયોગી માલમ પડે છે :—

આ બેન્કો ફક્ત પોતાના સભાસદોનેજ નાણાં ધીરી શકે છે. બેન્કનો એક શેર ખરીદ કરનાર તથા દાખલ પ્રી આપનાર માણસની અસ્થિ વ્યવસ્થાપક મંડળ મંજૂર કરે એટલે તે સભાસદને નાણાં વ્યાજે મળી શકે છે, તેથી એક કરતાં વધારે શેર લેવાની ઘણાં થોડાંને ઇચ્છા થાય; પણ આ બાબતમાં તેઓને થોડીક ફરજ પાડવાની જરૂર છે. કેટલાક લોકોને આ ફરજ પાડવાનું તત્ત્વ પસંદ નહિ પડે પણ જનસ્વભાવ જેવો છે, તેઓને તેવોજ જ્યાંસુધી રહે—જ્યાંસુધી બીજાના હિતના કરતાં પોતાનું હિત હરેક માણસને વધારે ને વધારે ખેંચી રહ્યું છે,—ત્યાંસુધી જે જે માણસો બેન્કમાંથી પોતાનો લાભ લેવા આવે

તેઓને પોતાનો લાભ લેતી વખતે સામાન્ય ભંડોળની ઝોળીમાં થોડી ફરિયાદ મૂકવાની બદલે થાપણ જમા મૂકવાની ફરજ પાડવામાં આવે તો એમાં શું ખોટું છે? અને જ્યાંસુધી સહકારીતાના સિદ્ધાંતોને અનુસરીને ચાલવાનું લોકો શીખ્યા નથી ત્યાંસુધી માતા જેમ પોતાના બાળકને જેર જીવનથી દૂધ પાચ છે, તેમ આ સંસ્થાના નેતાઓ સામાન્ય ભંડોળની ઝોળીમાં થોડી રકમ જમા મૂકવાની ફરજ પાડે એ લાભદાયક અને જરૂરનું છે. આથી કરીને એવો નિયમ રાખવામાં આવે છે, કે દરેક નાણાં લેનાર આસામીએ પોતે જેટલી રકમના શેર લીધા હશે, તેનાથી વીસ ગણી રકમ સુધી પહેલે વર્ષે ધીરી શકાશે, અને જ્યારે તે માણસ લીધેલી લોન મુદતસર ભરી બીજી વખત લોન લેવા આવે ત્યારે પણ ફરીથી આગળ લીધા હોય તેટલીજ રકમના શેર લેવા પડશે, એટલે બીજી વખત નાણાં વ્યાજે લેનારને પોતે લીધેલા શેરની દશ ગણી રકમ કરતાં વધારે રકમ ધીરવામાં આવતી નથી; અને ત્યારપછી જ્યારે જ્યારે ફરીથી નાણાં વ્યાજે લેવાને મોણસ આવે છે, ત્યારે તેણે ઓછામાં ઓછો એક શેર અગર જેટલી રકમ મંજૂર કરવામાં આવે તેના આગળસમા ભાગના, એ બેમાંથી વધારે રકમ થાય તે રકમના શેર દરેક વખત ખરીદવા પડે છે.

આ એજનાથી બેન્કમાંથી નાણાંની મદદ લેનાર સભાસદો બેન્કની સુધીમાં ઉત્તરોત્તર વધારો કરવામાં પોતા તરફથી ફરિયાદો આપ્યા જાય છે, અને તેમ કરતાં પોતે પણ પોતાના વેપારમાંથી થોડી થોડી રકમ ઉચી મૂકતા જાય છે.

નાણાં વ્યાજે લેનાર સભાસદો બેન્કનું શેરનું ભંડોળ વધારવામાં મદદ કરે છે; એટલુંજ નહિ પણ થાપણ મૂકનાર

સભાસદો પણ શેરનું ભંડોળ વધારવામાં મદદ કરે એવી યોજના રાખવામાં આવે છે. બારમાસની થાપણ મૂકનાર સભાસદોને નફાસાંથી બોનસ આપવાનો રિવાજ છે. આ બોનસ આપવામાં એવી ગોઠવણ રાખવામાં આવે છે, કે થાપણ મૂકનાર સભાસદ પાસે જેટલી રકમના શેર હોય તેનાથી દશ ગણી કિંમત સુધીની થાપણ પરજ તેને બોનસ મળી શકે. દશ ગણી કરતાં વધારે રકમ જમા હોય તો વધારાની રકમ પર બોનસ મળે નહિ.

આ ઉપરાંત બીજી એવી ગોઠવણ રાખવામાં આવે છે, કે સભાસદ પાસે જેટલી રકમના શેર હોય તેનાથી દશ ગણી રકમ સુધીની બાર માસની બાંધી મુદતની થાપણ ખાસ અડધા ટકાના વધારે દરથી વ્યાજે રાખવામાં આવે છે.

આ રીત ગ્રહણ કર્યાથી બેંકના કામકાજના પ્રમાણમાં શેરનું ભંડોળ વધતું જાય છે, અને આ જાતની બેંકો ધીરે ધીરે પણ સંગીનપણે ખીલતી જાય છે.

બેન્કોનો વહિવટ નફાકારક રીતે ચલાવવામાં શેરનું ભંડોળ મેળવ્યા પછી થાપણોની પણ જાણી અગત્ય છે. જેટલા પ્રમાણમાં બેન્કને વધારે થાપણ મળી શકે તેટલા પ્રમાણમાં બેન્ક નફાનો વધારે ગાળો મેળવી શકે, અને આ વધારાનો નફો “Cheap

Banking Service” કિફાયતથી શરાફી કામ કરવામાં સભાસદોને ઉપયોગી થઈ શકે. સહાયકારી સંસ્થાઓનો આશય પોતાના સભાસદોનું કામ જેમ અને તેમ ફાયદેથી કરી આપવાનો છે, અને બેન્ક સારી રકમની થાપણો મેળવી ન શકે તો સભાસદોનું કામ ફાયદા પહોંતી રીતે થાય નહિ.

થાપણો મેળવવા માટે બેન્કે પોતાના વહિવટ સંબંધમાં પ્રજામાં વિશ્વાસ ઉત્પન્ન કરવાની ઘણી જરૂર છે. બેન્કનો વહિવટ કરનાર ડિરેક્ટરો અને બેન્કના કામકાજ થાપણો મેળવવા માટે કુશળ કાર્યવાહકોની જરૂર. પર રોજ ધ્યાન આપનારી કમિટીના સભાસદો પ્રજામાં જાણીતા અને બેન્કીંગ કામકાજમાં કુશળતા માટે ખ્યાતિ ધરાવતા હશે, તો થાપણો મેળવવામાં જરાપણ મુશ્કેલી પડશે નહિ.

આ ઉપરાંત બેન્કના કામકાજથી પ્રજાને જેમ અને તેમ વધારે માહિતી આપવાથી પણ પ્રજાનો સંસ્થા પ્રત્યે વિશ્વાસ ઉત્પન્ન થાય છે. આ બાબતમાં જેટલી બેન્કના કામકાજની ધટતી જાહેરાત. જાહેરાત થઈ શકે તેટલી ઓછી છે. ઇટાલીમાં ઘણી બેન્કો પોતાના દરરોજના સરવાલા બારણે લટકાવવાથી પ્રજાનો વિશ્વાસ મેળવીને પોતાના કામમાં સારો વધારો કરી શકી છે, અને બેન્કનું કામ ખીલવવા ઇચ્છનાર બધા કાર્યવાહકોને આ રીતિ ગ્રહણ, કરવાની ભલામણ કરવી યોગ્ય છે.

થાપણો ત્રણ પ્રકારની હોય છે. બાંધી મુદતની થાપણ, બચત ખાતાની થાપણ (સેવિંગ બેન્કની થાપણ) અને ચાલુ ખાતાની થાપણ, આ ત્રણે જાતની થાપણો થાપણોના ત્રણ પ્રકાર. વિષે અને તેનો વહિવટ કેમ કરવો તે વિષે થોડી સમજૂતી આપીશું.

**બાંધી મુદતની થાપણ :—**આ થાપણો રૂ. ૧૦૦) અગર તેથી વધારે રકમ માટે લેવામાં આવે છે. કેટલીક નાની સંસ્થાઓમાં રૂ. ૨૫) અગર રૂ. ૫૦) સુધીની હદ પણ રાખી શકાય, આ ખાતામાં નાની રકમો લેવાથી હિસાબ રાખવામાં

વધારે ખર્ચ થાય, તેથી નાની રકમો બચત ખાતામાં લેવી વધારે ઇષ્ટ છે. બેઈન્ટ સ્ટોક બેન્કો રૂ. ૫૦૦)થી નાની રકમો આ ખાતામાં સ્વીકારતી નથી, તે બેંકો રૂ. ૧૦૦) સુધીની ઓછામાં ઓછી રકમો સ્વીકારવાનું આ બેન્કોએ રાખ્યું છે, તે સલાસદોને લાભદાયક છે.

શેરના લાંડોળ પછી બેન્કને ખાતાના કામમાં મદદ કરનાર બાંધી મુદતની થાપણો છે. સેવિંગ તથા ચાલુ ખાતાની થાપણો ગમે ત્યારે ઉપડી જવાનો સંભવ છે, અને તે થાપણો માટે પૂરતા “ફ્લુઇડ રીસોર્સીઝ” એટલે થાપણદારો નાણાં ઉપાડવા આવે તેમને પહોંચી વળવા માટે, રેટડ તથા તરત વટાવી શકાય તેવી જતમીનગીરી રાખવાની, બેન્કનો વહિવટ કરનારાઓની ફરજ છે. બાંધી મુદતની થાપણનાં નાણાં મુદત પાકે ત્યારેજ પાછા આપવાના હોય છે, એટલે જ્યાંસુધી મુદત પાકે નહિ ત્યાંસુધીને માટે બેન્કના કાર્યવાહકોને તે રકમો સંગ્રહે નિરાંત રહે છે. આ કારણથી આ જાતની થાપણો પર વ્યાજનો દર વધારે રાખવામાં આવે છે. બેન્કે ધીરધાર એવી રીતે રાખવી બેંકએ કે થાપણો પાકે તે વખત પર ધીરેલાં નાણાંની પણ મુદત થઈ રહે. અલબત્ત, કેટલીક લોનેની મુદત થાય ત્યારે તેની મુદત વધારી આપવાની હોય છે, જગર નવેસરથી ફરી લોન ધીરવાની હોય છે. થાપણો પણ સારા વખતમાં ઘણુંખરું થાપણદારો ફેરવાવી લે છે, એટલે બીજી વધારે મુદત માટે બેન્કમાં જમા મૂકે છે. આવી રીતે થાપણો ફેરવાવી લેવાતી હોય ત્યાં ધીરેલી લોનને ફેરવી આપવાનું ચોગ્ય લાગે તો ફેરવી આપવી; પણ જ્યારે થાપણો ઉચ્ચકાઈ જતી હોય, તે વખતે ધીરેલાં નાણાં વસુલ લઈ લેવા પર પૂરતી કાળજી રાખવી બેંકએ, અને જો તેમ ન થાય તો બેન્ક મુશ્કેલીમાં આવી પડે. બેન્કનું કામ કરવું અને કાચના ઘરમાં રહેવું તે બરાબર

૭. જરાક પથરો વાગતાં કાચ કુટી જાય છે, તેમ નાણાં આપવામાં ઢીલ થવાથી અગર બેન્ક માટે નુકસાની હોવાની અફવાઓ ફેલાવાથી બેન્કની આખરૂંને ધોડો પહોંચે છે, અને થાપણુદારોનું વલણ નાણાં ઉપાડવા પર થયા પછી બેન્ક ચલાવવી ઘણી મુશ્કેલ પડે છે.

આ થાપણો મોટે ભાગે બાર માસની બાંધી મુદતની લેવામાં આવે છે. બાર માસની બાંધી મુદતની થાપણો પર દર વરસે દર સેંકડે સાડાત્રણ ટકાથી સાડા-બાર ટકા સુધી વ્યાજ આપવામાં આવે છે. કેટલીક બેન્કો સાડાત્રણથી સાડાચાર ટકા આપે છે. કેટલીક પાંચ ટકા આપે છે, અને કેટલીક સાડાપાંચ ટકા આપે છે. મોટી રકમો પર અડધો ટકો વધારે આપવામાં આવે છે.

નાણાંની તંગીના વખતમાં એટલે જ્યારે ખેતીનો પાક તૈયાર થયો હોય છે, અને વેપારીઓને તે ખરીદવામાં નાણાંની ઘણી જરૂર હોય છે, તે વખતમાં બે માસ અગર ત્રણ માસને માટે થાપણો લેવામાં આવે છે. આ વખતે નાણાંનો વ્યાજનો દર ભારી હોય છે, અને તેથી આ થાપણો પર વધારે વ્યાજ આપવામાં આવે છે. બે માસ કે ત્રણ માસને માટે થાપણો લેતી વખતે વધારે હોશિયારી રાખવાની જરૂર છે. આ કામ લેવા માટે બેન્કગિના અનુલવી માણસની જરૂર છે. નાણાં બજારની સ્થિતિ પર નજર દોડાવીને આ બતની થાપણો લેવાની જોઈએ. કયા મહિનામાં આ બતની થાપણુ ધરાક મૂકવા આવે છે; આગળ ઉપર નાણાં બજાર મજબુત થાય તેમ છે, કે નાણાં બજાર નરમ જાય તેમ છે; ઇમ્પીરીયલ બેન્કનો વ્યાજનો દર શો છે; આગળ ઉપર તે વધશે કે ઘટશે એ બધા સંજોગો ધ્યાનમાં લઈ,



ઇમ્પીરીયલ બેન્કના દર કરતાં એક, બે, કે ત્રણ ટકા ઓછા વ્યાજે થાપણો લેવાવી જોઈએ. વ્યાજનો દર ઘટવાનો હોય તો બેથી ત્રણ ટકા ફેર રાખી શકાય; વ્યાજનો દર વધવાનો હોય તો એકથી બે ટકા ફેર રાખી શકાય.

ઇમ્પીરીયલ બેન્કના વ્યાજનો દર શું છે, તે આ જગ્યાએ સમજાવવાની જરૂર છે. હિન્દુસ્તાન માટે ઇમ્પીરીયલ બેન્કના વ્યાજનો દર નાણાં બજાર માટે ધોરણરૂપે ઇમ્પીરીયલ બેન્કના વ્યાજનો દર. ગણાય છે. જેવી રીતે થર્મોમીટરમાં ગરમી વધારે ઓછી માલમ પડે છે, તેવી રીતે ઇમ્પીરીયલ બેન્કના વ્યાજનો દર તે નાણાં બજારનું થર્મોમીટર છે. ઇમ્પીરીયલ બેન્ક ખાસ કાયદા નીચે નોંધાયેલી બેન્ક છે. આ બેન્કને “ઇન્ડિયન કમ્પનિઝ એક્ટ” લાગુ પડતો નથી, પણ “ઇમ્પીરીયલ બેન્ક એક્ટ” પ્રમાણે આ બેન્કે પોતાનો વહિવટ કરવાનો છે. હિન્દુસ્તાનના સરકારની ત્રિજેરીનો વહિવટ આ બેન્ક કરે છે. જ્યાં જ્યાં આ બેન્કની શાખા હોય છે, ત્યાં ત્યાં સરકારની વતી નાણાં આપવા તથા લેવાનું કામ આ બેન્ક કરે છે. બેન્ક આ કામ કરે છે તે બદલ સરકારની ફાજલ પુરાંત આ બેન્કમાં વગર વ્યાજે પડી રહે છે, તથા બેન્કને સરકારની ત્રિજેરીમાંથી ગમે તે ગામમાં રૂપિયા જોઈતા હોય છે, તો મળી શકે છે. આ બેન્ક પોતાનું સરવાયું દર આઠ દિવસે બહાર પાડે છે. તે ઉપરથી બેન્કને દેવું છે; તેના પ્રમાણમાં બેન્ક પાસે રોકડ સિલક કેટલી છે તે જોઈ શકાય છે. જો રોકડ સિલક પ્રમાણમાં ઘટતી જાય છે, તો ઇમ્પીરીયલ બેન્ક પોતાનાં નાણાં ધીરવાનો વ્યાજનો દર વધારે છે, અને સિલકના પ્રમાણમાં વધારો થતો જાય છે, તો વ્યાજનો દર ઓછો કરે છે. બેન્ક જે વ્યાજનો દર ઠરાવે તે ફક્ત હિન્દુસ્તાનની સરકારની લોનની

જામીનગીરી પર નાણાં ધીરવાનો દર હોય છે. તે વગરની બીજી જામીનગીરી પર બેન્ક નાણાં ધીરે છે; પણ ઉપલા વ્યાજના દરને આધારે અને વેપારીઓની નાણાંની માંગણી ધ્યાનમાં લઈને તથા દરેક વેપારીની આંટ ધ્યાનમાં લઈને વધતે ઓછે દરે નાણાં ધીરે છે.

આ પ્રમાણે ઇમ્પીરીયલ બેન્કનો નાણાં ધીરવાનો દર, તે હિન્દુસ્તાન માટેનો બેન્ક રેઈટ કહેવાય છે. દરેક દેશને માટે બેન્ક રેઈટ તે દેશની સરકારી બેન્ક પાસે નાણાંની સિલક વધે છે કે ઘટે છે તેના પર આધાર રાખે છે. ઇંગ્લાંડમાં “બેન્ક ઓફ ઇંગ્લાંડ” આ વ્યાજનો દર નક્કી કરે છે. ફ્રાન્સમાં “બેન્ક ઓફ ફ્રાન્સ” પોતાના દેશને માટેનો “બેન્ક રેઈટ” નક્કી કરે છે. નાણાં બજારની સ્થિતિ તપાસવા માટે હિન્દુસ્તાનમાં ઇમ્પીરીયલ બેન્કની પુરાંતના આંકડા પર નજર રાખવી જરૂરી છે, ને તે ઉપરથી બેન્ક રેઈટમાં વધારો થશે કે ઘટારો થશે, તે સમજી શકાય છે. નાણાંની વધારે જરૂર હોય છે, ત્યારે કેટલીક વખત બેન્ક રેઈટ જેટલો વ્યાજનો દર આપીને પણ થાપણો લેવામાં આવે છે.

ખાંધી મુદતની થાપણોથી ઉતરતી થાપણો બચત ખાતાની થાપણો એટલે સેવિંગ બેન્કોમાં જમા થતાં નાણાં ગણાય છે.

સેવિંગ બેન્કની  
થાપણો.

સેવિંગ બેન્કની થાપણો ઘણા માણસો પાસેથી નાની નાની રકમો જમા લઈ એકઠી કરવામાં આવે છે, તેથી તે સામટી ઉપડી જવાની ઓછી ધાસ્તી રહે છે. કેટલાક ઘરાકોને નાણાં ઉપાડવા હોય છે, ત્યારે કેટલાકને જમા મૂકવાના હોય છે, એટલે ઘણુંખરું અમુક થાપણો કાયમને માટે જમા પડી રહે છે. આ થાપણો પર વ્યાજનો દર ચાર ટકાનો હોય છે, એટલે આ ખાતાની રકમ પર બેન્કને નફોનો સારો ગાળો મળે છે, તેથી આ જાતની થાપણો જેટલી વધારી શકાય તેટલું બેન્કને લાભદાયક છે.

બેન્કના વહિવટને માટે નાણાં મેળવવામાં ખાસ અગત્યની બાબત એ છે, કે જમા મૂકેલાં નાણાંની સહીસલામતી કેટલી છે? જમા મૂકેલાં નાણાં ગુમાવવાનો પ્રસંગ નહિ નાણાંની સલામતી આવે તેની ખાત્રી છે કે નહિ? અને જ્યારે માટે ખાત્રી. જ્યારે નાણાં પાછા મારગવામાં આવશે, ત્યારે ત્યારે તે પાછા આપવા માટે શી વ્યવસ્થા રાખી છે? આ બધા સવાલોનો સંતોષકારક રીતે જવાબ આપી શકાય તો બેંકના નાણાં મેળવવાનું મુશ્કેલ પરશે નહિ. બચત ખાતામાં જે નાણાં આવે છે, તે ગરીબ અને સાધારણ સ્થિતિના માણસોએ કકડે કકડે કરીને એકઠા કર્યા હોય છે, અને આ નાણાં સચવાઈ રહે અને બેંકમાં ન જાય એ બેંકે ખાસ જરૂરનું છે.

સહકારી બેન્કોનો મુખ્ય આશય સલાસદોને કરકસર કરતાં શીખવવાનો છે. સાધારણ સ્થિતિના માણસોએ પોતાની જરૂરિયાત પૂરી પાડવાને માટે અને નાણાં ધીરનારથી સલાસદોએ કરકસર. સ્વતંત્ર થવા માટે આ સંસ્થાની શરૂઆત કરતાં શીખવાની કરી હોય છે, તેથી દરેક સલાસદો બેંકમાં જરૂર. નાણાં ધીરે ધીરે પોતાની બચાવેલી રકમમાંથી પૂરાં પાડવાનું ધોરણ સ્વીકારવું બેંકે, અને તે પ્રમાણે થોડે થોડે નાણાં બચાવવામાં આવે તોજ સલાસદો ગરીબાઈમાંથી મુક્ત થઈ પોતાની જરૂરિયાતોને પુગી વળવાને શક્તિવાન થાય.

આવી બેન્કોમાં દરેક સલાસદોને ફરજિયાત બચાવવા માટે યોજના ઘડાવી બેંકે. શુદ્ધ હેલીટબની સહકારી બેન્કો પહેલ વહેલી ફરજિયાત બચાવવાનું શીખવનારી સંસ્થા તરીકે જાણીતી થઈ. આ યોજનાથી ઘણી મોટી રકમ મેળવી શકાય છે, અને આવી મોટી રકમ ઘણું સરતે વ્યાજને દરે મળી શકે છે. સેવિંગ

ખાતાનાં નાણાં “good lying money” ગણાય છે, એટલે તે નાણાં ઘડી ઘડી આવળ કરતાં નથી ; પણ સ્થાયી પડી રહે છે.

સહકારી બેન્કોએ મોટે ભાગે આ નાણાં ઉપરજ પોતાના વહિવટ માટે આધાર રાખવો જોઈએ. મુડીવાળાઓ પાસે અગર ખીજી તેવીજ જાતની સંસ્થાઓ પાસેથી કવચિતજ નાણાંની મદદ લેવી જોઈએ, અને જો મદદ લીધી હોય તો તે જેમ અને તેમ જલદીથી ભરપાઈ કરવી જોઈએ. આવી સ્થિતિમાં આવવું એટલે બહારથી નાણાં વ્યાજે કાઢવાં પડે, તો બેન્કની માંદગી આવેલી છે એમ ગણાય, માટે તેમાંથી જેમ અને તેમ જલદી મુક્ત થઈ પોતાનો વહિવટ પોતાની થાપણા પર ચાલી શકે તે ધોરણ અખત્યાર કરવું જોઈએ.

સહકારી બેન્કની પહેલી ફરજ એ છે, કે પોતાના હકુમત નીચેના ભાગમાંથી જ્યાંથી જ્યાંથી બચત ખાતામાં નાણાં મેળવી શકાય, અને ઘેર અગર વધારે પડતા દાગીનામાં નકામી પડી રહેતી રકમો પોતાના સલાસદોના ઉપયોગ માટે આકર્ષી શકાય તેટલી આકર્ષવાનો તેઓએ પ્રયાસ કરવો જોઈએ. લોકોનાં નાણાંને સલામતીથી મૂકવાનું સ્થાન આ બેન્કો ગણાવી જોઈએ.

આ બેન્કો (Collecting Banks) નાણાં એકઠાં કરનારી બેન્કો તરીકે ઘણું સાફ કામ બજાવે છે. પોતાના જીલ્લાના રહીશોને જોળાવે છે ; તેમની પાસે જઈ શકે છે ; અને તેમને સમજાવી શકે છે ; તેઓના ઉપર તેમની સત્તા પણ હોય છે, તેથી આ બેન્કો ઘણાં નાણાં મેળવી શકે છે. આ બેન્કો વધારે લોકપ્રિય હોવાનું કારણ એ છે, કે આ બેન્કો નાણાં મૂકનારની પોતાનીજ છે, પોતાના સુદાએલા પ્રતિનિધિઓ મારફતેજ આ બેન્કોનો વહિવટ થાય છે.

સહકારી બેન્કોએ બચત ખાતામાં નાણાં મેળવવા પ્રયાસ કરવા માટે ખીજું ઘણું અગત્યનું કારણ એ છે, જે આ જાતની બેન્કો નાણાંવાળા અને નાણાંવગરના વચ્ચે ધીરધારનો સંયોગ કરાવનારી નથી નથી; પણ આવી બેન્કોની ઉપયોગીતા તો તેના સભાસદોને બચાવતાં શીખવવાની છે. કરકસરથી ગરીબોને ઉચે દરજ્જે ચઢાવવા એટલુંજ નહિ પણ તેઓને મુડીવાળાથી સ્વતંત્ર બનાવવા એ આ સંસ્થાઓનું સૂત્ર છે.

આ કાર્ય કરવા માટે નાણાં બચત કરવા માટે પેટીઓ બનાવડાવી બેન્કના સભાસદોને આપવી જોઈએ અને દરેક મહિને એ પેટીઓ બેન્કમાં મોકલી આપવાનું કહેવા માટે માણસ મોકલવો જોઈએ. આ પ્રમાણે માણસ મોકલીને દર મહિને પેટીઓ બેન્કમાં મંગાવવામાં આવશે તો પેટી લેવા આવનાર માણસને શો જવાબ આપીશું એ કારણથી થોડું પણ બચાવવાનું મન થશે.

હવે ત્રીજી જાતની થાપણ તે ~~આ~~ ખાતાની થાપણો છે. આ થાપણો પર રોજની બાકી ઉપર બે ટકાથી ત્રણ ટકા સુધી વ્યાજ આપવામાં આવે છે. રૂ. ૧૦૦થી ઓછી રકમ પર વ્યાજ આપવામાં આવતું નથી, અને દર છ મહિને ઓછામાં ઓછું રૂપિયા ત્રણ અગર રૂપિયા પાંચ વ્યાજના થાય તોજ વ્યાજ આપવામાં આવે છે. કેટલીક બેન્કોમાં આવા ખાતા ચલાવવા માટે દર છ મહિને રૂ. ૧, ૨, અગર રૂ. ૩, ૪, ૫, ૬, ૭, ૮, ૯, ૧૦, ૧૫, ૨૦, ૨૫, ૩૦, ૩૫, ૪૦, ૪૫, ૫૦, ૫૫, ૬૦, ૬૫, ૭૦, ૭૫, ૮૦, ૮૫, ૯૦, ૯૫, ૧૦૦ થી વધુના થાય તોજ વ્યાજ આપવામાં આવે છે. કેટલીક બેન્કો કશે! પણ ચાર્જ લેતી નથી. આ નિયમમાં ઘટતા ફેરફાર કરાવા જોઈએ. ઘણાં નાનાં ગામડાં માટે રૂ. ૧૦૦)ની રકમ વધારે પડતી લાગે તો તે ઘટાડી રૂ. ૫૦)ની કરવી. છ મહિનામાં ઓછામાં ઓછું વ્યાજ રૂ. ૨) થવું જોઈએ એવો નિયમ પણ રાખી શકાય.

આ જાતની થાપણોવાળાં ખાતાના હિસાબ રાખવા તથા લેવડદેવડ નિયમિત રીતે કરવી અને હિસાબમાં ભૂલ ન પડે તેની સાવચેતી રાખવી હોય તો કામ ચોકસાઈથી કરવાની જરૂર છે. તેમજ આ કામ શરૂ કર્યા પછી બેન્કને ખર્ચ પાણુ વધશે. બેન્ક નિયમિત રીતે ઉઘાડી રાખવી પડશે. બધા માણસો આગો વખત કામ કરનાર હોવા જોઈશે. તેઓને ચેકના એન્ડોર્સમેન્ટ તપાસતાં આવડવું જોઈશે. તેમજ બેન્કર અને તેના ઘરાક વચ્ચે કાયદા પ્રમાણે શો સંબંધ છે તેનું જ્ઞાન હોવું જોઈશે; એટલે આ કામ સ્ટાફ કેળવાયેલો રાખી શકાય એવી બેન્કની સ્થિતિ થાય ત્યારપછી શરૂ કરવું ચોગ્ય ગણાશે. ચેકના વહિવટ સંબંધની હકીકત હવે પછીના એક પ્રકરણમાં આપવામાં આવનાર છે, તેથી અંત્ર તે વિષે કશું લખીશું નહિ, પણ ચાલુ ખાતાના વહિવટ પર વધુ લખીશું.

ચાલુ ખાતામાં જે રકમ જમા હાય તે ગમે તે વખતે સામટી ઉપડી જાય તેમ હોય છે, માટે આ ખાતાઓની જમા રકમોને બેન્કના મેનેજરે ખરાબર અભ્યાસ કરવો જોઈએ. બધી રકમ કંઈ હાથ પર રહી શકે નહિ. આ રકમની અડધા ઉપરની રકમ તો એવી રીતે રાકાવી જોઈએ, કે જ્યારે જોઈએ ત્યારે તે પાછી મળી શકે. બીજી બેન્કોમાં ચાલુ ખાતામાં અગર સરકારી જાનીનગીરીમાં અગરતો હાથ પર રાખવી જોઈએ. બાકીની લગભગ ચાળીસ ટકા જેટલી રકમ ટુંકે મુદતને માટે સભાસદોને ધીરી હાય તો તે ચોગ્ય ગણાય. ચાલુ ખાતાઓ ચલાવવાનું ખર્ચ તથા જે રકમ હાથ પર રહે તેની વ્યાજખાધનો હિસાબ ગણતાં આ ખાતાના નાણાંની હુંડીઆમણના કામમાં ઉપયોગ ન કરી શકીએ તો બેન્કને ચાલુ ખાતાથી લાભ મળી શકે નહિ, તે ઉપરાંત સભાસદોને ચાલુ ખાતે આવરફાફટ રાકડ શાખ-ફટથી આપી શકાતી હોય અને તે ખાતાંઓમાં ખરાબર આવક જવક થતી હોય તોજ ચાલુ ખાતાથી

બેન્કને પૂરતો લાભ મળી શકે. જે બેન્કો ચાલુ ખાતાનું કામ શરૂ કરે તેમણે હુંડીઆમણતું તથા ચાલુ ખાતે રોકડ શાખ આપવાનું કામ ખીલવું હોવું જોઈએ, અને જે આ બંને કામ ખીલવી શકાય તોજ ચાલુ ખાતામાં જે રકમ જમા રહે તેનો બેન્કને બરાબર લાભ મળી શકે.

બેન્કનું શેર ભંડોળ તથા જુદી જુદી જાતની થાપણો સંબંધે આટલું વિવેચન કર્યા પછી હવે પછીના પ્રકરણમાં બેન્કે લોન તરીકે નાણાં મેળવવા સંબંધેનો વહિવટ સમજાવવામાં આવશે.

### પ્રકરણ ૪થું.

કો-ઓપરેટીવ બેન્કો માટે “લોન” મેળવવાની વ્યવસ્થા.

આગલા પ્રકરણમાં મુડી તથા થાપણ તરીકે નાણાં મેળવવા માટે શું શું વાત ધ્યાનમાં રાખવાની છે તે વિષે વિવેચન કર્યું. હવે આ પ્રકરણમાં “લોન” તરીકે નાણાં મેળવવાની વ્યવસ્થા વિષે સમજાવતી આપીશું.

ગમે તેવો સારો વહિવટ હોય, અને બેન્કો ચલાવનારા ઘણા કુશળ અને પ્રજામાં જાણીતા તથા વિશ્વાસપાત્ર હોય, તોપણ બેન્કોને કેટલીક વખત શેરના ભંડોળ તથા “લોન” લેવાનાં કારણો. થાપણથી મળી શકે તેના કરતાં વધારે નાણાંની જરૂર પડવાનીજ. વળી કો-ઓપરેટીવ બેન્કો તો શરૂઆતમાં ઘણી નાની શેરની મુડીથી કામ કરે એટલે તેમને તો નાણાંનો વધારો અને ઘટાડો ઘણો જલદીથી આવ્ય; તેથી તેમને લોન તરીકે નાણાં લેવાની વધારે જરૂર પડે એ સ્વાભાવિક છે.

આ જગ્યાએ “લોન” શબ્દનો અર્થ સમજાવવાની જરૂર છે, ડીપોઝીટ-થાપણ તરીકે જે નાણાં બેન્કમાં જમા આવે તે થાપણ મુકનારાઓ પોતાની મરણ પ્રમાણે લોન તથા ડીપોઝીટમાં તફાવત. બેન્કના નક્કી કરેલા દરે મૂકી જાય છે. મોટે ભાગે બેન્કે પોતાના નક્કી કરેલા દરે ખાર મહિનાની બંધીની થાપણ જેટલી આવે તેટલી લેવીજ જોઈએ, અને જો પોતાને વધારે નાણાં તાત્કાલિક ઉપયોગમાં આવે તેમ ન હોય તોય તો વ્યાજનો દર ઘટાડીને પણ થાપણ સ્વીકારવી જોઈએ. ખાર મહિનાની બંધીની થાપણ લેવાની ના પાડવી પડે એ બેન્ક માટે સાફ ગણાય નહિ; પણ બેન્કને જોઈતાં નાણાં થાપણ મુકવાવાળાં મુકવા આવે નહિ, અને બેન્કને તાત્કાલિક વધુ નાણાંની જરૂર હોય, ત્યારે બીજી કોઈ બેન્ક અગર શાહુકારને પોતાની જરૂરિયાત જણાવી નાણાં ધીરનાર ધણી અગર સંસ્થા જે વ્યાજ માગે તે વ્યાજે અને તે કહે તે શરતે નાણાં લાવવા તે “લોન” લેવી કહેવાય. ઘણુંબધું થાપણ પર જે દર આપવામાં આવે તેના કરતાં “લોન” પર વધારે વ્યાજ આપવું પડે; એટલે “લોન” લેવાની સ્થિતિ બેન્કના વહિવટ કરનારને પસંદ પડે નહિ, છતાં પણ આવી સ્થિતિમાં દરેક બેન્કને આવવું પડે છે. બેન્કના કામકાજમાં વધારે ઘટાડો થાય; થાપણ મુકવાવાળા કરતાં વ્યાજે નાણાં લેવા વધારે આવે; નાણાં બજાર મજબુત હોય, વગેરે વગેરે કારણોને લઈને બેન્કોને નાણાં વ્યાજે લેવાની જરૂર પડેજ. ઈમ્પીરિયલ બેન્ક જેવી ધરખમ બેન્કને જ્યારે ખેતીનો પાક તૈયાર થાય છે, અને તેનાં નાણાં વેપારીઓએ મુકવવાનાં હોય છે, ત્યારે ખુદ સરકાર પાસેથી નાણાં વ્યાજે લેવા પડે છે. બેન્ક ઓફ ઇંગ્લાંડ જેવી મોટી બેન્કને પણ એક વખત બેન્ક ઓફ ફ્રાન્સ પાસેથી સાડાચાર કરોડ રૂપિયાની લોન લેવી પડી હતી; એટલે કો-ઓપરેટીવ બેન્કોના સંબંધમાં પણ લોન લેવાની સ્થિતિ આવવાનીજ.



હવે સવાલ એ છે, કે લોન ક્યાંથી અને કેવી રીતે મેળવી શકાય. આપણે અર્જન બેન્કો વિષે લખાણ કરીએ છીએ. આ બેન્કોએ પોતાના જિલ્લાની મધ્યસ્થ સહાયકારી બેન્ક (ડિસ્ટ્રીક્ટ કો-ઓપરેટીવ બેન્ક) સાથે સંયોજિત થવાનું હોય છે, અને આ બેન્કમાંથી અર્જન બેન્કો નાણાં મેળવી શકે છે. તે ઉપરાંત આ બેન્કો, ઇલાકા બેન્કો (પ્રોવિન્સીઅલ કો-ઓપરેટીવ બેન્ક) સાથે પણ સંયોજિત થાય છે, અને ત્યાંથી પણ નાણાં મેળવી શકે છે.

કેટલીક વખત જિલ્લા બેન્ક નાણાંની મદદ આપી શકે તેમ ન હોય તેથી બેંકન્ટ સ્ટોક બેન્ક સાથે સંબંધ ખીલવો હોય તો તે વધારે મદદરૂપ થઈ પડે છે. સહાયકારી બેન્કો, બેંકન્ટ સ્ટોક બેન્કોની હરીફ નથી, પણ તે બેન્કોને ‘બીઝનેસ’ પૂરું પાડનારી સંસ્થાઓ છે, અને બીજા દેશોમાં સહકારી બેન્કો મારફતે નાનું નાનું ‘બીઝનેસ’ એકઠું થઈને બેંકન્ટ સ્ટોક બેન્કોને મળ્યું છે, તો આપણા દેશમાં પણ તેમ થવામાં જરા પણ હરકત આવે તેમ નથી, માટે આ બેન્કો સાથે નાણાંની લેવડદેવડનું કામ ખીલવી રાખવાની જરૂર છે.

અર્જન બેન્કો બચત ખાતાં અને ચાલુ ખાતાં ખોલે છે ; અને તેથી તેમણે “ફ્લૂઇડ રીસોર્સીસ” એટલે નાણાંને ઉપાડ થાય તો તેને પહોંચી વળવા માટે રોકડ નાણાં, સદ્દર અને વટાવી શકાય તેવી જામીનગીરી તથા રોકડ શાખ રાખવાની હોય છે, અને તેથી આ બેન્કોને નાણાંની જરૂર પડે ત્યારે તરત વટાવી શકાય તેવી જામીનગીરીઓ ઉપર નાણાં ફેલાઈથી મેળવી શકાય છે, અગર આ જામીનગીરીઓ વેચી

શકાય છે, અને તે રીતે પણ નાણાંની ગોઠવણ થઈ શકે છે. તેમ કર્યા છતાં પણ વધારે નાણાંની જરૂર પડે તો દરેક બેન્કે રોકડ શાખની પણ ગોઠવણ કરી રાખી હોય છે; અને તેના પણ લાભ લીધા છતાં વધારે નાણાંની જરૂર પડે તો ખીજી બાંધી મુદતની “લોન” મેળવવા ગોઠવણ કરવી પડે છે.

નિયમિત જવાદારીવાળી બેન્કોને ઉપલી બન્ને બેન્કો કયા ધોરણ પર નાણાં આપે તે પણ જાણવું જરૂરનું છે. દરેક બેન્કે અર્થન બેન્કોને નાણાં ધીરવાનું ધોરણ. ધંધો શરૂ કરતાં પહેલાં પોતાની મુડી (શેરનું ભંડોળ) મેળવવી જોઈએ. શેરનું ભંડોળ કેટલું છે, તે ધ્યાનમાં રાખી જિલ્લા અને ઇલાકા બેન્ક આવી બેન્કો સાથે વહિવટ કરી શકે. અર્થન બેન્કના શેરના ભંડોળથી બેથી ચારગણી રકમ જેટલી હદ સુધી અર્થન બેન્કો સાથે સાધારણ રીતે કામ પાડવામાં આવે છે, પણ બેન્કનો વહિવટ સારો છે એમ ખાત્રી થાય તોજ આ હદ સુધી ધીરધાર કરી શકાય. તે ઉપરાંત બેન્કે પોતાના ઘરાકોની સાથે નાણાં ધીરતી વખતે જે દસ્તાવેજ કરાવી લીધા હોય તે દસ્તાવેજ જિલ્લા બેન્કની તરફેણમાં કરાવી લેવાનો પણ રિવાજ છે.

અર્થન બેન્કોએ પોતાના સલાસદોને બે માસ કે ત્રણ માસની પ્રોમીસરી નોટ અગર હુંડીથી નાણાં ધીર્યાં હોય તો આ પ્રોમીસરી નોટ અગર હુંડી જિલ્લા હુંડી વેચીને નાણાં બેન્કને વેચાણ કરી આપી નાણાં મેળવી મેળવવાની રાત. શકાય. નાણાં મેળવવાની આ રીત ઘણી સારી છે, અને આ ધોરણ પર કામ ખીલવવાથી વેપાર તથા ઉદ્યોગને માટે નાણાંની સારી સવડ થઈ શકે છે.

આ જાતની બેન્કો બેઈન્ટ સ્ટોક બેન્કો સાથે ઘણી મળતી આવે છે, બેઈન્ટ સ્ટોક બેન્કોના જેવુંજ આ બેન્કો ‘ખીઝનેસ’

કરે છે, અને તે બેન્કો સાથે સંબંધ બાંધી શકાય તેમ છે, તેથી જિલ્લા બેન્ક અને ઇલાકા બેન્ક ઉપરાંત ઇમ્પીરીયલ બેન્ક તથા બીજી જોઇન્ટ સ્ટોક બેન્કો સાથે વહિવટ પાડવો ઇચ્છે છે.

વેપારી બેન્કો અગર જોઇન્ટ સ્ટોક બેન્કો પાસેથી “Commercial Documents” વેપારી દસ્તાવેજો પર નાણાં મેળવી શકાય છે. માટે તેવી જાતના દસ્તાવેજો પર આ બેન્કોએ નાણાંની ધીરધાર કરવાની શરૂઆત કરવી જોઈએ.

સહકારી બેન્કોએ નાણાં વ્યાજે (લોન તરીકે) કેવી રીતે મેળવવાં તે સંબંધે આટલી હકીકત લખ્યા પછી હવે આવતા પ્રકરણમાં સહકારી બેન્કોની નાણાંની ધીરધાર અને જામીનગીરી પર વિવેચન કરીશું.

### પ્રકરણ પમું.

કો-ઓપરેટીવ બેન્કોની ધીરધાર તથા જામીનગીરીઓ:—

આ પ્રકરણમાં કો-ઓપરેટીવ બેન્કોએ નાણાંની ધીરધાર કયા ધોરણ પર કરવી જોઈએ અને કઈ કઈ જાતની જામીનગીરીઓ પર ધીરધાર કરવી સલામત ગણી શકાય એ બાબત પર વિચાર કરીશું.

કો-ઓપરેટીવ બેન્કો ફક્ત પોતાના સભાસદો સાથે જ નાણાંની ધીરધાર કરી શકે છે. જે માણસ બેન્કનો સભાસદ નથી, તે બેન્કમાંથી નાણાં મેળવી શકે નહિ. આ રીત નાણાં ધીરવાની રીત. ગ્રહણ કરવાનું કારણ એ છે કે બેન્કમાં કોઈને સભાસદ તરીકે દાખલ કરતાં પહેલાં તે માણસ બેન્કમાં દાખલ કરવા જેવો છે કે નહિ એ સંબંધે પૂરતી તપાસ

કરવામાં આવે છે. સભાસદ તરીકે દાખલ કર્યા પછી ડિરેક્ટર કમિટિ પાસે તે સભાસદ સાથે કેટલે સુધીની ધીરધાર જામીન લઈને કરવી તે નક્કી કરાવવામાં આવે છે; અને ત્યાર પછી તે સભાસદની નાણું વ્યાજ લેવાની આવેલી અરજી પર મેનેજિંગ કમિટિ વિચાર કરે છે. સાધારણ રીતે સભાસદને શરૂઆતથી એટલે દાખલ થાય તે જ દિવસથી નાણું ધીરવામાં આવતાં નથી; એટલે કેાઈ ડુબતો માણસ આવીને બેન્કને ખાડામાં નાખી શકે નહિ એવી વ્યવસ્થા રાખવામાં આવે છે; તે ઉપરાંત જો સભાસદોમાંજ નાણુંની ધીરધાર થઈ હોય અને સભાસદ બેન્કનાં નાણું ભરતો નહિ હોય તો નાણું વસુલ કરવા કોર્ટમાં દાવો નોંધાવવો પડતો નથી પણ રજીસ્ટ્રાર મારફતે લવાઈ નીમાવી લવાઈ ફેંસલો કરવામાં આવે છે; જેથી કોર્ટમાં જવાથી જે વીલંબ તથા ખર્ચ થાય છે, તેમાંથી બચી શકાય છે.

સભાસદોનેજ નાણું ધીરવાં એ વાત નક્કી થયા પછી એક સભાસદને વધારેમાં વધારે કેટલી રકમ ધીરવી એ સંબંધે વિચાર કરીશું. કેટલાકનું માનવું એવું છે, કે મોટી ધીરવાની હદ. અને નાની રકમોની અરજી હોય ત્યારે નાની રકમ ધીરવી અને મોટી રકમવાળાની અરજી નામંજુર કરવી. આ સંબંધમાં એવી હલીલ કરવામાં આવે છે કે જેમ બેન્કનું ‘બીઝનેસ’ ઘણા માણસોમાં ફેલાયલું હોય તેમ તે વધારે સલામત. આ વાત એકદમ સ્વીકારવા જેવી નથી. કેટલીક વખત નાનું ‘બીઝનેસ’ વધારે જોખમવાળું હોય અને મોટું ‘બીઝનેસ’ વધારે સલામત હોય.

બીજી હલીલ એવી રજુ કરવામાં આવે છે કે જે લોકોને મોટી રકમ વ્યાજ લેવાની જરૂર હોય તેઓને બીજી જગ્યાએથી વધારે ફીક્ષયતથી મળી શકે છે, અને નાની રકમ લેનારને માટે ફિઝ્યોપરેન

ટીવ બેન્ક ' જોલવામાં આવી છે ને તેઓને તો બીજી જગ્યાએથી નાણાં મેળવવાનું ઘણું મુશ્કેલ હોય છે. મોટી રકમ બીજી બેન્કો-માંથી કીફાયતથી મળી શકે છે એ વાત સ્વીકારવા જેવી નથી. કો-ઓપરેટીવ બેન્કો બધા સંજોગોમાં, બીજી બેન્કો કરતાં કીફાયત પડ્યા વિના રહે નહિ, માટે મોટું 'બીઝનેસ' જો વધારે સહીસલામત લાગે તો તે જતું કરવું જોઈએ નહિ; અલબત્ત 'કો-ઓપરેટીવ બેન્કો'નો મુળ આશય જેઓને સસ્તે વ્યાજે અને જ્યારે જોઈએ ત્યારે નાણાંની મદદ બીજી જગ્યાએથી ન મળી શકે તેમ હોય તેવાઓને મદદ આપવાનો છે, અને આ જાતના માણસો નાની રકમોની જરૂરિયાતવાળા હોય છે, તેથી બેન્કના મેનેજરનું ધ્યાન આવી જાતના સહીસલામત 'બીઝનેસ' પર ખાસ દોરાવું જોઈએ; છતાં પણ મોટી ધીરધાર પર દુર્લભ આપવું એ યોગ્ય નથી. નાનું નાનું કામ બેન્કનો ખર્ચ ઉપાડવાને પૂરતું થાય નહિ. બેન્કને પોતાનો ચાલુ ખર્ચ ઉપાડવા માટે અમુક પ્રમાણમાં ચાલુ 'બીઝનેસ' જરૂરનું છે, અને જ્યાંસુધી મોટું કામ જરૂરનું હોય તે કરતાં વધારે પ્રમાણમાં કરવામાં ન આવે ત્યાંસુધી નાનું કામ સહેલાઈથી થઈ શકેતી માટે જોઈતા પ્રમાણમાં મોટું કામ શા માટે લેવાવું જોઈએ નહિ?

તેથી છેવટની વાત એ રહી કે મોટું કે નાનું એ વાત ધ્યાનમાં રાખવા કરતાં એ બેમાંથી કયું કામ વધારે સલામત છે, એ વાત પર ધ્યાન આપવું જોઈએ.

નાણાં ધીરવાની હદ કરતાં નાણાંની સલામતી વધારે અગત્યની છે; એ વાત પર વિચાર કર્યા પછી નાણાંની નાણાં ધીરતાં પહેલાં કરવાની તજવીજ. સલામતી માટે શી તજવીજ રાખવાની જરૂર છે, એ બાબત પર વિચાર કરીશું.

નાણાંની માંગણી કરનાર માણસના સંબંધમાં તેને સલામત તરીકે દાખલ કરતી વખતે થોડી તજવીજ થઈ હશે; પણ તેટલી

બસ નથી. સભાસદ નાણાંની માગણી કરે ત્યારે તેનો વેપાર, ધંધો, નીતિરીતિ, કારીગરી, ધંધો કરવાની કુશળતા વગેરે બાબતો પર તપાસ કરવી જોઈએ. આ બાબતની બેન્કો નાણાં ધીરવા બાતર ખોલવામાં આવી નથી. મંજુર કરેલા કામને માટેજ ધીરધાર કરવાનો આવી બેન્કોનો આશય છે, અને તે એવી બાબતોનું કામ હોવું જોઈએ, કે જેમાંથી ધીરેલી રકમ તથા તેનું વ્યાજ ઉત્પન્ન થઈ શકે, અને તેમ કરી નાણાં લેનારની સ્થિતિમાં સુધારો કરી શકે ; તેથી જો બાબતની તપાસ થવી જોઈએ : (૧) જે કામને માટે નાણાં વાપરવાનાં છે તે વ્યાજબી કામ છે ? અને (૨) નાણાં લેનાર માણસ તે કામ કરવા માટે કુશળ છે ? ખાસ કરીને તે સભાસદની વેપાર કરવાની પદ્ધતિ અને રહેણી કરણી તપાસવા જોઈએ. જો તે માણસ નીતિરીતિનું ઉલ્લંઘન કરતો માલમ પડે, તો તેનાં નાણાંની સુદૃઢ થતાં તેને બીજાવાર ધીરવાં નહિ ; પણ નાણાં વસુલ કરી લેવાં.

ઉપલી બાબતોની તજવીજ કર્યા પછી તેની પાસે જામીનગીરી માંગવી . કેટલીક બેન્કોમાં જામીનગીરી વગર સભાસદની પ્રોમીસરી નોટ પર નાણાં ધીરવામાં આવે છે ; જામીનગીરીનો પ્રકાર. પણ આ કામ કરવું સહીસલામત નથી, અને તે છુટથી થઈ શકે નહિ ; કદાચ આવી ધીરધાર કરવામાં આવે ; તોપણ તે અમુક હદમાં રહેવી જોઈએ, અને રિઝર્વ ફન્ડના અમુક ભાગ સુધીજ આવી ધીરધાર કરવી જોઈએ, અને તેથી વધારે નહિ.

અલબત્ત જામીનગીરી લીધા વગર ધીરવું વધારે સગવડ ભરેલું છે ; પણ ‘કો-ઓપરેટીવ’ બેન્કમાં એક માણસ સાથે જે ધોરણ પકડવામાં આવ્યું હોય તેનાથી જુદું કમ્યુલેલી હુડીઆ ધોરણ બીજા માણસ સાથે ગ્રહણ કરાય નહિ. જે બાબતની જામીનગીરી લેવાની છે, તે બાબત-જામીનગીરી લેવાની

છે. જમીનો જમીન થવા ખુશી છે, કે કેમ તેની તપાસ કરવી જોઈએ, અને તેઓની જમીનખત પર બેન્કના અમલદારની રૂબરૂમાં સહી થવી જોઈએ, અગર તો તેને પૂછાવી તેની કબજાત લેવી જોઈએ. જેને નાણાં જોઈતાં હોય, તેની પાસે પ્રોમીસરી નોટ લખાવવી અને જે જમીન થનારા હોય તેની પાસે તે પ્રોમીસરી નોટ ખગાર કરવા માટે accept (કબજાત) કરાવવી એ વધારે અનુકૂળ છે. આ (acceptance) કબજેલી હુંડીઓ ખીજ બેન્કોમાં વટાવી શકાય છે, અને જે વટાવનારી બેન્કની આંટ સારી હોય તો તેને ઓછે વ્યાજે નાણાં મળી શકે છે.

હુંડી “એકસેપ્ટ” કરાવવાથી ખીજો લાભ એ છે, કે ધીરલી લોનની મુદત નક્કી થઈ શકે છે. હુંડીઓ વટાવવી હોય, તો તે થોડી મુદત માટે હોવી જોઈએ, અને ખાસ કરીને શેરના ભંડોળવાળી બેન્કમાં તો ટુંક મુદત માટેજ ધીરધાર થવી જોઈએ. સાધારણ રિવાજ બેથી ત્રણ મહિનાની મુદતની હુંડી લખાવવાનો છે, અને તે હુંડીને છથી નવ વખત રીન્યુ કરી આપવી, અને દરેક વખતે દશ % ભાગ વસુલ લઈ લેવો; બેથી દશ રીન્યુઅલ પછી બધું દેવું ભરપાઈ થઈ જાય.

કેટલીક વખતે બાંધી મુદત માટે “લોન” ધીરવામાં આવે છે; અને દર મહિને અગર બજાએ કે ત્રણ ત્રણ મહિને અમુક હપ્તો પાછો લેવાનો કરાવવામાં આવે છે. બાંધી મુદત માટે લોન. કેટલીક વખત વાર્ષિક લોન ધીરાય છે, અને વર્ષની આખરે તે રકમ સામટી પાછી આપવાની હોય છે. આવી રીતે જે લોનનાં નાણાં વર્ષની આખરે સામટાં વસુલ લેવાનાં હોય છે, તે લોન મંજુર કરતી વખતે વધારે કાળજી રાખવાની જરૂર છે. આ જાતની લોનમાં માટે ભાગે “ઓવરડ્યુ” થાય છે. વર્ષ દિવસ સુધી નાણાં લઈ

જનાર પર આપણા કાણુ રહેતો નથી. તેના ધંધા વિષે તથા નાણાંના વહિવટ સંબંધી આપણા બાણુવામાં કશું પણ આવતું નથી. વર્ષની આખરે નાણાં પાછા આપવાનો વખત આવી લાગે ત્યાં સુધીમાં નાણાં લેનાર માણસે મિલકત અગર માલ વેચીને અગર બીજે ઠેકાણેથી નાણાં વ્યાજે કાઢીને બેન્કનું દેવું અદા કરવાની ધારણા રાખી હોય, અને તે ધારણા ખર નહિ આવે તો ધીરેલી રકમ “ઓવરડયુ” થયા વગર રહે નહિ; માટે “અર્બન બેન્કો”માં આ બતની ધીરધાર પર ઘણા કાણુ રહેવો જોઈએ.

ઉપર જે બતની ધીરધારની હકીકત લખી તે કરતાં વધારે અનુકૂળ વેપારીઓને સવડ આપનારી તથા બેન્કને વેપારી સાથે વધારે સંસર્ગમાં લાવનારી નાણાં ધીરવાની ચાલુ ખાતે રોકડ રીત છે, અને તે ઓવરડાફ્ટ અગર કેશઠેડીટ એટલે ચાલુ ખાતે નાણાં જમા હોય તે કરતાં વધારે નાણાં સલાસદને ઉપાડવા દેવાની રીત છે. આ રીત વેપારીઓમાં વધારેને વધારે માનીતી થઈ પડી છે; એટલુંજ નહિ પણ ગામડાંની શરાણી મંડળીઓમાં પણ આ પદ્ધતિ દાખલ કરવા જેવી છે. આ પદ્ધતિ બેન્કને તેમજ સલાસદને બન્નેને લાભકર્તા છે. બેન્કની હાથ પરની નહિ રોકાતી સિલક થોડા વખતને માટે રોકાય છે, અને તે નફો ઉત્પન્ન કરે છે, તથા વેપારીઓ જેમ જેમ રકમ ઉપાડતાં જાય, તેમ તેમ વ્યાજ આપવું પડે છે, અને જેટલી જેટલી રકમ ભરપાઈ કરતાં જાય છે; તેટલી તેટલી રકમનું વ્યાજ માફ થતું જાય છે.

ચાલુ ખાતાના વહિવટથી સલાસદના વેપાર પર બેન્કની નજર રહી શકે છે, અને સહકારી બેન્કોના સંબંધમાં તો આ



નજર રહેવી ઘણી કિંમતી છે; કારણ કે પોતાના સભાસદોના કામકાજની માહિતી અને બેન્કે ધીરેલાં નાણાંનો ઉપયોગ વ્યાજબી કારણ માટે કરવામાં આવે છે, કે નહિ તેના જ્ઞાન ઉપર આ બેન્કનો મોટો આધાર છે.

નાણાં ધીરવાની જુદી જુદી રીતો સંબંધે આટલું લખ્યા પછી એક આસામીને જાત-જામીન પર કેટલી રકમ ધીરવી જોઈએ, તે નક્કી કરવું જરૂરનું છે, અને જે જાત જામીન પર ધીરવાની હદ. કોઈ સભાસદને જાત-જામીન પર તેને આપવાની હદ કરતાં વધારે રકમ જોઈતી હોય, તો કંઈ કંઈ જામીનગીરી પર અને કેવી શરતે તે ધીરી શકાય તે સંબંધે પણ વિચાર કરવો જોઈએ.

જાત-જામીન પર એક સભાસદને વધારેમાં વધારે કેટલી રકમ ધીરવી જોઈએ, એ બાબતનો નિર્ણય કરતી વખતે દરેક બેન્કે પોતાની સ્થિતિ તપાસવી જોઈએ; ને શરૂઆતમાં એવો નિયમ રાખવો જોઈએ કે બેન્ક શરૂ કર્યા પછી ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ સુધી અને વધારેમાં વધારે દશ વર્ષ સુધી તેમાં ફેરફાર કરવાની જરૂર પડે નહિ. આ ધેરણુ અખત્યાર કરવા માટે બેન્ક કયા ગામમાં ખોલવામાં આવી છે; ત્યાંની વસ્તી કેટલી છે; વેપાર ઉદ્યોગ કેવો છે; લોકોની નાણાં સંબંધી સ્થિતિ કેવી છે; જે સભાસદો બેન્કમાં દાખલ થાય છે, તેમને પોતાનો વેપાર ધંધો ચલાવવા માટે કોઈ કોઈ વખત કેટલી કેટલી રકમોની જરૂર પડે તેમ છે, પાંચ વર્ષ સુધીમાં બેન્કના કેટલી રકમના શેર ભરાશે; એ બધી બાબતો ધ્યાનમાં લઈ ધીરવાની વધારેમાં વધારે હદ મુકરર કરવાની જરૂર છે. આ હકીકતો ધ્યાનમાં લઈ જાત-જામીનગીરી પર ધીરવાની રકમ રૂા ૫૦૦) અથવા રૂા ૧૦૦૦) અથવા રૂા ૨૦૦૦) સુધીની રાખવી જોઈએ.

કોઇ પણ સંજોગોમાં બેન્કને સ્થાપન થયાને પાંચ વર્ષ થાય ત્યાં સુધી રૂ. ૩૦ ૨૦૦૦)થી વધારે રકમ એક આસામીને ધીરવાનો ઠરાવ કરવો નહિ; કારણ પાંચ વર્ષ દરમિયાન બેન્કની વ્યવસ્થાપક કમિટી અગર બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સને તેમજ મેનેજરને જોઇતી તાલીમ તથા ગામના વેપારીઓ વિગેની માહિતિ મળી જાય છે. આ માહિતિ મળ્યા પછીજ ઠરાવેલી હદમાં વધારો કરવો ઇષ્ટ છે. આ હદ વધારવાનો પ્રસંગ આવતાં એટલો નિયમ હોવો જરૂરનો છે, કે જે સલાસદને બેન્કનો સલાસદ થયાને પાંચ વર્ષ થયાં નહિ હોય તે સલાસદને કોઇ પણ સંજોગમાં જાત-જામીન પર અમુક રકમ કરતાં વધારે ધીરવામાં આવશે નહિ, અને જે સલાસદ પાંચ વર્ષ થયા સલાસદ હશે; તેને પણ વધારે રકમ ધીરતી વખતે તેનો ઓછામાં ઓછો એક જામીન પણ પાંચ વર્ષથી બેન્કનો સલાસદ હોવો જોઇશે; અને નાણાં લેનારની અને તેના જામીનોની શાખ પણ ધીરવાની રકમ જેટલી નક્કી કરવામાં આવી હશે.

ઉપર બેન્કના પેટા નિયમમાં એક સલાસદને વધારેમાં વધારે કેટલી રકમ સુધી જાત-જામીન પર ધીરવી શકાય, તે વાત લખી;

પણ દરેક સલાસદને ઠરાવેલી હદ સુધી ધીરવી શકાય નહિ; પણ દરેક સલાસદની શાખ ધ્યાનમાં લઈ વધતી ઓછી હદ હોવી જોઇએ, નક્કી કરવી.

તેથી દરેક સલાસદ માટેની હદ કેવી રીતે નક્કી કરવી તે : સંખ્યા વિચાર કરવો ઇષ્ટ છે. આ કામ માટે ડિસ્કાઉન્ટ કમિટી યાને શાખ નક્કી કરનારી કમિટી નીમવાનો રિવાજ રાખવામાં આવે છે. આ કમિટી વર્ષમાં એક, બે, અગર ત્રણવાર જરૂર પ્રમાણે મળે છે. પહેલા વર્ષની સૌથી પહેલી મિટિંગમાં સલાસદોની શાખ નક્કી કરે છે, અને ત્યારપછી દરેક વર્ષે પહેલી સલામાં આગલા વર્ષના બધા સલાસદોની શાખ ફરીથી નક્કી કરે છે, અને જરૂર જણાતાં આ સલાને ફરીથી તે

વર્ષમાં બોલાવવામાં આવે, તો નવા ફાળવ થએલા સભાસદોની શાખ નક્કી કરે છે. શાખ નક્કી કરવામાં ત્રણ વાતોનો નિર્ણય કરવામાં આવે છે. સભાસદને વધારેમાં વધારે કેટલી રકમ જાત-જમીન પર ધીરવી; અલગત આ રકમ કોઈ પણ સંજોગમાં અને ગમે તેવો ધનાઢય અને આબરૂદાર સભાસદ હોય, તોપણ બેન્કના પેટા નિયમમાં ઠરાવેલી હદ કરતાં વધારે હોઈ શકેજ નહિ. ત્રીજી વાત : તેણે લખેલા ચેક અગર હુંડી કેટલી રકમ સુધી ખરીદ કરી શકાય. આ જાખતમાં ઉપરની હદ કરતાં વધારે હદ રાખી શકાય છે; પણ આ હદ નક્કી કરવામાં પણ થોડા પ્રતિબંધની જરૂર છે. બેન્કના પગાર થએલા શેરના ભાડોગના ચોથા ભાગ કરતાં વધારે રકમ માટે એક સભાસદની હુંડી અગર ચેક વટાવવો જોઈએ નહિ, જો કોઈ સભાસદને તેથી વધારે રકમની પોતે આપેલી હુંડી અગર ચેકનાં નાણાં વસુલ થાય, તે પહેલાં જોઈતાં હોય, તો તેણે બેન્કને સારી જમીનગીરી આપવી જોઈએ. જમીનગીરી સાથેની હુંડીઓની કિંમતના પોણાસો ટકા સુધીની રકમ સભાસદને ઉપર જણાવેલી હદ કરતાં વધારે હોય; તોપણ આપવાને વાંધો નથી.

ત્રીજી જાખતમાં દરેક સભાસદ કોઈનો જમીન થાય તો કેટલી રકમ સુધીની તેની જમીનગીરી કબુલ રાખવી તે નક્કી કરવાનું છે. જો તે માણસે જાતે બેન્કમાંથી જમીન થવાની હદ. નાણાં લીધાં હોય, તો તેને ક્યાં સુધી જમીન થવા દેવો, અને જો તેણે નાણાં નહિ લીધાં હોય તો તેને ક્યાં સુધી જમીન થવા દેવો. તે પણ નક્કી કરવું જોઈએ. તે ઉપરાંત એક સભાસદને બેન્કના પગાર થએલા શેરના ભાડોગની ચોથા ભાગની રકમ કરતાં વધારે રકમ માટે કોઈ પણ સંજોગમાં જમીન થવા દેવો નહિ.

જામીનગીરી લઈ નાણાં ધીરવાની રીત વિષે આટલું લખ્યા પછી હવે જામીનગીરી લઈને નાણાં કેવી રીતે ધીરવાં અને કેવી કેવી જાતની જામીનગીરી લેવી તે વિષે લખીશું.

૧. “ગીલ્ટ એન્ડ સીક્યુરીટીઝ” લઈને તે જામીનગીરીના બજાર ભાવથી દરેક ટકા ઓછી રકમ સુધી નાણાં ધીરવાં તદ્દન સલામત છે. ‘ગીલ્ટ એન્ડ સીક્યુરીટીઝ’ કોને કહેવી, એ સમજવું જરૂરનું છે. જે ‘સીક્યુરીટીઝ’ “ઇન્ડિઆ ગવર્નમેન્ટ” અગર “પ્રોવીન્શીઅલ ગવર્નમેન્ટની” આવકને આધારે અગર જે જામીનગીરી કોઈ “યુનિસિપાલીટી,” “ઇમ્પ્રુવમેન્ટ ટ્રસ્ટ,” “પોર્ટ ટ્રસ્ટ” વગેરેની આવકની જામીનગીરી પર કાઢવામાં આવી હોય, તે “ગીલ્ટ એન્ડ સીક્યુરીટીઝ” કહેવાય છે.

આ જામીનગીરીઓ એન્ડમાંથી નાણાં લેનાર ધણીના નામ પર હોવી જોઈએ, અને તેણે સહી કરીને તે એન્ડના નામ પર કરી આપવી જોઈએ. આ ઉપરાંત તે જામીનગીરીઓ ઉપર જે જે એન્ડોર્સમેન્ટ (વેચાણની સહીઓ) થયા હોય, તે બધા બરાબર છે કે નહિ તે, એ કામના બાણકાર માણસે તપાસવું જોઈએ. આ જાતની જામીનગીરીઓ પર ‘એન્ડોર્સમેન્ટ’ તપાસવાનું કામ ઘણી બારીકાઈથી કરવાનું છે; કારણ કે ‘પબ્લીક ડેટ ઓફીસ’ના અને સરકારી ત્રિજેરીના અમલદારો ‘એન્ડોર્સમેન્ટો’ ઘણી બીજી-વટથી તપાસે છે.

બીજી જે જામીનગીરી પર સાધારણ રીતે નાણાં ધીરાય છે, તે ‘ગેરંટીડ રેલ્વે’ના શેર છે. જે રેલ્વે કંપનિના શેરો પર ‘સેક્રેટરી ઓફ સ્ટોટ’ વ્યાજ આપવાની બાંહેધરી આપી હોય, તેવા શેરોને ‘ગેરંટીડ રેલ્વે શેર’ કહેવાય છે. આ શેરોના બજાર ભાવના ૨૦ ટકા માઈન શાખીને નાણાં ધીરવા સલામત છે.

નાણાં લેનાર ઘણીના નામ પર શેર હોવા જોઈએ, અને તેણે વેચનાર તરીકે ટ્રાન્સફર ફોર્મ (શેર મેં બદલો કરવાના ખત) પર સહી આપવી જોઈએ, અને તેની સહી આગળ સાક્ષી હોવી જોઈએ.

ઉપલી બંને જાતની જાતીનગીરી ઘણી સદ્ગત ગણાય છે, અને આ જાતની જાતીનગીરી પર ધીરાયલાં નાણાં ‘ફ્લુઈડ રીસોર્સીઝ’ તરીકે ગણી શકાય છે; કારણ કે બેન્કને નાણાંની જરૂર પડે, તો તેના પર તરત નાણાં મળી શકે છે. વળી આ જાતીનગીરીઓ પર નાણાં ધીરતી વખતે “ડીમાન્ડ પ્રોનોટ” બેન્ક જ્યારે માગે ત્યારે નાણાં પાછાં આપવાની કબુલાત ઉપર સહી લઈ નાણાં ધીરવામાં આવે છે.

આ ઉપરાંત જમીન અગર મકાન ગીરો રાખીને નાણાં ધીરવામાં આવે છે. જમીન અગર મકાનની બજાર કિંમતની કે રકમ સુધી ‘પહેલા મેરગેજ’ પર ધીરવું, એ ‘ટ્રસ્ટ એક્ટ’ પ્રમાણે મંજૂર કરેલી ધીરધાર છે. આ જાતની જાતીનગીરી

બેન્કીંગ નિયમ પ્રમાણે સારી ગણાતી નથી. નાણાં લેનાર ઘણી વખતસર નાણાં ન ભરે, અને તેની મિલકત વેચાવવાનો સમય આવે, તો નાણાં ઘણા વખત સુધી રોકાઈ રહેવાનો સંભવ છે. મિલકતની કિંમત પણ ધાર્યા કરતાં ઓછી ઉપજે છે. કેટલીક વખત મિલકતના લેનાર મળતા નથી. આ બધી વાત ધ્યાનમાં રાખીને મિલકતના ગીરો પર ધીરધાર થવી જોઈએ, અને ખાસ કરીને નાણાં લેનાર માણસની આબરૂ પર આધાર રાખવો જોઈએ, અને મિલકત તો ફક્ત “કોલેટરલ સીક્યુરીટી” તરીકે મણાવી જોઈએ.

આ જગ્યાએ “કોલેટરલ સીક્યુરીટી”નો અર્થ સમજાવીશું. એક માણસને રૂ. ૧૦,૦૦૦)ની લેન લેવી છે. તેના અવેજમાં પોતાની રૂ. ૩૦,૦૦૦)ની કિંમતની મિલકત મિલકત પર ધીરવાનું ગીરો આપવા તે ખુશી છે. આ ધીરધારમંજુર ધારણ. કર્યા પહેલાં આ સખસને મિલકત વગર રૂ. ૧૦,૦૦૦) ધીર્યા હોય તો તે સલામત ગણી શકાય કે નહિ તેના વિચાર કરવો જોઈએ; અને જે કામને માટે નાણાં લેવામાં આવતા હોય તે કામ તેને લાભદાયક હોય તો મિલકતની જામીન-ગીરી અકસ્માત માટે મદદરૂપ થાય એમ ગણીને મિલકત પર નાણાં ધીરવામાં આવે તો મિલકત “કોલેટરલ સીક્યુરીટી” તરીકે લીધી છે એમ ગણાય. નાની રકમ ધીરવાની હોય અને નાણાં લેનારની આખરૂં સારી હોય; તો મિલકતની કિંમતના કે સુધીની રકમ ધીરી શકાય; પણ જેમ ધીરવાની રક વધતી જાય, તેમ તારણ વધારવું; અને સાધારણ રીતે અડધી કિંમત સુધી અને કેટલીક વખત ત્રીજા ભાગનોજ રકમ ધીરવી.

મિલકત પર નાણાં ધીરતી વખતે મિલકત કોના નામ પર છે, તેની તપાસ થવી જોઈએ. બધા ખતકબાલા તપાસવા જોઈએ, હાલ જે માણસનો કબજો છે, અને જે નાણાં મિલકત પર ધીરતી વખતે લેવાની સાવચેતી વ્યાજ લેવા માગે છે. તેની પાસે મિલકત કેવી રીતે આવી. તેણે જાતે ખરીદેલી છે, કે વારસામાં આવી છે; વારસામાં આવી હોય તો બીજો કોઈ હકદાર છે, કે નહિ તે બધું તપાસવું જોઈએ; ખાર વરસ થયાં કબજો છે, એમ સાબીત થઈ શકે, તો આગલી તપાસ ઝીણવટથી કરવાની જરૂર નથી. એ ઉપરાંત નાણાં લેનાર ધણીએ મકાન બીજા કોઈને ગીરોમાં લખી આપ્યું છે, કે કેમ તેની તપાસ કરવી જોઈએ, અને મિલકતની હાલની ખરી કિંમત નક્કી થવી જોઈએ. મકાન પર નાણાં ધીર્યાં હોય તો મકાનનો વીમા એન્કના નામ પર લેવો જોઈએ.

માલની જમીનગીરી પર પણ નાણું ધીરવામાં આવે છે. કેમપણ જતનો ખેતીની પેદાશનો માલ અગર તૈયાર કરેલા માલ (મેન્યુફેક્ચર્ડ ગુડ્ઝ)ની જમીનગીરી પર માલની જમીનગીરી નાણું ધીરવામાં આવે છે, માલ બેન્કના પરની ધીરધાર. ‘ગોડાઉન’માં બેન્કના કબજામાં રાખવામાં આવે છે, અને તેનો વીમો બેન્કના નામથી ઉતરાવવામાં આવે છે.

માલની બજાર ભાવે જે કિંમત થાય, તેના ૭૫% સુધી નાણું ધીરવામાં આવે છે. આ બાબતમાં પણ માલની જત અને તેના બજાર ભાવ પર વળતોવળત ધ્યાન રહેવું જોઈએ. જો આ બાબત પર ધ્યાન રહે નહિ, તો બેન્કના નાણું જોખમમાં આવે. જે ચીજોના ભાવમાં ઘણી ઉથલપાથલ થતી હોય તે ચીજોની જમીનગીરી પર નાણું ધીરતી વખતે વધારે તારણ રાખવું ઇષ્ટ છે.

ધીરધાર સંબંધે આટલું લખ્યા પછી ધીરવાના વ્યાજના દર સંબંધમાં થોડું લખીશું. નાણું ધીરવાનો વ્યાજનો દર દરેક વ્યાજનો દર. સલાસદ માટે એકજ સરખો હોવો જોઈએ કે, જુદા જુદા સલાસદોની આંટ ધ્યાનમાં રાખી, નાણાંની સલામતી વધતી છે કે ઓછી છે તે પર નજર રાખી, વધારે ઓછું વ્યાજ લેવું જોઈએ.

કેટલાકનું માનવું એવું છે કે સહકારી સંસ્થાઓમાં બધાને માટે એકજ દર રાખવો જોઈએ, એકની પાસે વધારે અને બીજા પાસે ઓછું વ્યાજ લેવાય નહિ; કારણ વધતો ઓછો દર રાખવો એ સહકારી સિદ્ધાંતની વિરૂદ્ધ છે. આ દલીલમાં કેટલાકને એમ લાગે છે કે વધતું ઓછું જોખમ હોવા છતાં “સખી થોડા બારે ટકે” “ટકે શેર ભાજુ ટકે શેર ખાજ” એ રીત વેપારી

ધોરણથી વિરૂદ્ધ છે; અને સહકારી સિદ્ધાંતો વેપારી ધોરણથી ઉલટાં હોઈ શકે નહિ—આ બંને વાતોનું સમાધાન કરવું જરૂરનું છે.

સહકારી મંડળીની બંધીજ ધીરધાર—એકજ સરળા જોખમ વાળી હોવી જોઈએ—કારણ દરેક માણસની નીતિ તથા જે કામને માટે નાણું ધીરવામાં આવે છે તે સંબંધે નાણું લેનારની કુશળતા, તથા નાણુંનો ઉપયોગ જણાવેલા કામમાં કરવામાં આવે છે કે નહિ તેની દેખરેખ, એ ત્રણે બાબત પર ખાસ ધ્યાન આપવું જોઈએ. જેટલે દરજ્જે આ કાર્યમાં ખામી રહે તેટલે દરજ્જે જોખમના સરળાપણામાં વાંધો આવે—આ ઉપરાંત અનુત્પાદક કાર્યો માટે ધીરધાર કરવાની હોય ત્યારે દરેક સભાસદની નાણું બચાવવાની શક્તિ ધ્યાનમાં રાખી નાણું ધીરવામાં આવે છે; એટલે જ્યાં સહકારી નિયમોને અનુસરીને ધીરધાર થઈ હોય ત્યાં તે જોખમ પણ દરેક બાબતમાં સરખુંજ રહે છે; પણ હંમેશાં સહકારના નિયમોનું પૂરેપૂરું પાલન થાય છે, એમ કહેવાનો અમારો ઉદ્દેશ નથી, અને તેથીજ એવું ધોરણ સ્વીકારવામાં આવ્યું છે કે મુદત સર હુપ્તા ન ભરાય અગર લોન પાકે ત્યારે ભરપાઈ કરવામાં ન આવે તે શિક્ષા વ્યાજ લેવું; વળી જે સભાસદો નિયમસર નાણું પાછાં આપે છે તેમને “બોનસ” ઇનામ મળે છે; એટલે ઇનામ લેનારા; ઇનામ નહિ લેનારા, અને શિક્ષા વ્યાજ ભરનારા એવા ત્રણ વિભાગ—સહકારો સિદ્ધાંત પ્રમાણે પણ સ્વીકારવામાં આવે છે. અને આ પદ્ધતિ સમજાવ્યા પછી—સહકારી સિદ્ધાંત—વેપારી ધોરણથી ઉલટા છે એમ કહી શકાશે નહિ. એટલે બાર મહિનાની બાંધી મુદતની અગર બાર મહિના માટેની ચાલુખાતાની ધીરધાર પર એકજ વ્યાજનો દર રાખવો વ્યાજબી છે—પણ—આનો અર્થ એમ નથી થતો કે બેન્કે બારે માસ એકજ વ્યાજના દરે નાણાંની ધીરધાર કરવી, અને નાણાં બજારની સ્થિતિ તપાસીને વ્યાજનો દર વધારવો અગર ઘટાડવો



નહિ. જુદે જુદે વખતે ધીરવામાં આવેલાં નાણાંનો દર જુદો હોય છે એ વાત જે વેપાર કરે છે, અને નાણાંની લેવડદેવડ કરે છે, તે તો સહેલાઈથી સમજી શકે છે; એટલે બધા વખતની ધીરધાર એકજ ઠરાવેલે વ્યાજે થવી જોઈએ, એવો દુરાગ્રહ રાખવો જોઈએ નહિ. સમયને અનુસારને બે મહિના, ત્રણ મહિના, અગર ચાર મહિના માટે નાણાં ધીરવાના વ્યાજના દરમાં ફેરફાર કરવો જોઈએ. આવી ટુંક સુદતની ધીરધાર કરતી વખતે ઇંગ્લીશ બેન્કનો ‘ગર્વનમેન્ટ પેપર’ની જમીનગીરી પર નાણાં ધીરવાનો વ્યાજનો દર શો છે, તે પર ધ્યાન રાખીને વ્યાજનો દર નક્કી કરવો જોઈએ. તે છતાં બાર માસની બાંધી સુદતની ધીરધાર તો એક ઠરાવેલે દરેજ કરાવી જોઈએ.

ધીરધારના સંબંધમાં આટલું લખાણ બસ છે. ચેકના તથા હાંડીના વહિવટ સંબંધમાં જાણવા બેંક હકીકત-શાસ્ત્રી વ્યવહાર અગર બેન્કોંગ એ નામના અગ્રણી તરફથી બહાર પાડવામાં આવેલા પુસ્તકમાંથી મળી શકશે—માટે તે વિષેની માહિતી મેળવવા જેમની ઇચ્છા હોય તેમને એ પુસ્તક વાંચવાની ભલામણ કરવામાં આવે છે.

## સહકારના વિષય પર ગુજરાતીમાં મળી શકતાં પુસ્તકો.

	રૂ. આ. પૈ.
૧ વ્યવસ્થાપક પંચોનો શિક્ષક. ....	૦-૧૨-૦
૨ સહકાર પ્રવૃત્તિ ....	૦-૧૨-૦
૩ ખેતી સુધારણા ચાને આખ્ય શરાફી મંડળી....	૦-૨-૦
૪ શરાફી વ્યવહાર ચાને બેન્કોંગ....	૦-૪-૦
૫ નાગરિક સહકારી બેન્કો ...	૦-૪-૦
૬ સહકારથી ખેતી સુધારવાની કેટલીક સીતો....	૦-૧-૦
૭ સહકારી કાયદો ....	૧-૮-૦
૮ નામું તથા હિસાબી પ્રકૃતિ ....	૦-૪-૦

## પુસ્તકો મળવાનાં ઠેકાણાં:-

બોમ્બે સેન્ટ્રલ કો-ઓપરેટીવ ઇન્સ્ટ્રીટ્યુટની	
૧ ગુજરાત વિભાગી શાખા.	ભરૂચ.
૨ સુરત જીલ્લા શાખા.	સુરત.
૩ અમદાવાદ જીલ્લા શાખા.	અમદાવાદ.
૪ ખેડા જીલ્લા શાખા.	ખડિયાડ.
૫ પંચમહાલ જીલ્લા શાખા.	ગોધરા.

## સુરત પીપલ્સ કો-ઓપરેટીવ બેન્ક લી૦

કલુપીઠ બજાર, સુરત.

બહાર પાડેલું શેરનું ભંડોળ રૂા. ૧,૦૦,૦૦૦

વસુલ આવેલું શેરનું ભંડોળ રૂા. ૪૦,૯૬૦

બેન્ક પાસેનું એકંદર ભંડોળ રૂા. ૩,૮૨,૨૫૩

આ બેન્કમાં નીચેનું કાગકાજ કરવામાં આવે છે :—

**ખાંધી સુદતની થાપણુ :—** ખાર માનની ખાંધીની તેમજ ટુંક સુદતની થાપણુ લેવામાં આવે છે; જેના વ્યાજના દર બેન્કમાં પૃથવાથી જણાવવામાં આવશે.

**સેવાંગ બેન્કની થાપણુ :—** મથાળામાં ચાર આના જેટલી નાની રકમથી માડીને રૂા. ૨૦૦૦) સુધીની રકમ લેવામાં આવે છે; અને દર પાંચ રૂપીઆની રકમ પર દર વર્ષે દર સેંકડે ચાર ટકા લેજે વ્યાજ આપવામાં આવે છે.

**ચાલુ ખાતાં :—** સારા ઘરાકોના ચાલુ ખાતાં ખોલવામાં આવે છે, અને તેમાં રોજની જમા ખાકી પર દર વર્ષે ચાલી ટકા લેજે વ્યાજ આપવામાં આવે છે.

**લોન તથા ઓવર ડ્રાફ્ટસ :—** બેન્કના શેર હોલ્ડરોની શાખ નક્કી કરીને શેર હોલ્ડરોમાના બે શબ્દોની બતીનગીરી આપેથી અગર બીજી સારી મીલકત તારણુમા રાખી બેન્કના બાગીદારોને પેટા નિયમોને અનુસરીને વ્યાજબી કાલણુસર ખાંધી સુદત માટે લોન અગર ચાલુ ખાતે ઓવરડ્રાફ્ટ ધીરવામાં આવે છે.

**હુંડીપત્રીનું કમકાજ :—** મુગર્જા, કલકત્તા, અમદાવાદ વગેરે દેશાવશે પર એક લખી આપવામાં આવે છે; તેમજ હિંદુસ્થાનના કોઇપણ શેહેર ઉપરની દર્શણી તેમજ સુદતી હુંડીઓ ખરીદ કરવા માટે લેવાનું કમ કરવામાં આવે છે.

વધુ વિગત માટે નીચે સહી કરનારને મળો :—

વંદાવન છોડાલાલ બાદવ,  
મેનેજીંગ ડીરેક્ટર.

